

IVe

Integriteit Financiële Sector

CBCS regeling

betreffende het aantal toegestane (mede) beleidsbepalende functies per persoon

September 2012

1. Wettelijke basis en doel

Deze regeling is een aanvullende regeling op de Beleidsregel & Vragenformulier Betrouwbaarheidstoetsing CBCS, alsmede op de CBCS 'Corporate Governance Guidance Notes' (Oct. 2001) en 'Statement of Best Practices' (Nov. 2006), zoals uitgegeven op grond van de Toezichtwet.¹

De regeling heeft als doel:

- het voorkomen van conflicterende belangen als gevolg van de combinatie van meerdere (mede)beleidsbepalende functies in de financiële sector, c.q. bij de onder toezichtstaande rechtspersonen dan wel instellingen.
- Geldelijk belang² en/of medezeggenschapsbelang³ in meerdere rechtspersonen dan wel instellingen onder het toezicht van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (de Bank) spelen daarbij een grote rol.

De informatie die in dat kader mede via de beantwoording van vraag 20 van het 'Vragenformulier Betrouwbaarheid- en Deskundigheidstoetsing' wordt verkregen, zal door de Bank worden meegenomen bij de beoordeling of een voorgedragen persoon in een (mede) beleidsbepalende functie kan worden aangesteld.

¹ **Toezichtwet:** Dit betreft de gezamenlijke hierna genoemde verordeningen/uitvoeringsbesluiten, dan wel de afzonderlijke Landsverordening toezicht bank en kredietwezen 1994 (LTBK 1994), Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf 1990 (LTV 1990) en diens uitvoeringsbesluiten, de Landsverordening toezicht ondernemingspensioenfondsen 1985 (LOP 1985), de Landsverordening assurantiebemiddelingsbedrijf 2003 (LAB 2003), de Landsverordening toezicht effectenbeurzen 1998 (LTE 1998), de Landsverordening toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs 2002 (LTBA 2002), de Landsverordening toezicht trustwezen 2003 (LTT 2003), en ook andere en toekomstige toezichtregelingen.

² **Geldelijk belang:** 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.

³ **Zeggenschapsbelang:** 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, evenals de eigenaar van het assurantiebemiddelingsbedrijf in de vorm van éénmanszaak.

2. Nader onderzoek

De Bank zal het bestaan van een combinatie van het aantal toegestane (mede)beleidsbepalende functies per persoon binnen ieder onder toezicht staande sector, maar ook tussen de sectoren onderling ('cross sector') nader onderzoeken en de toelaatbaarheid daarvan beoordelen.

3. Toepassing

De regeling is van toepassing op alle onder toezicht van de Bank staande sectoren op Curaçao en Sint Maarten. Dit zijn: de sector kredietinstellingen (banken, kredietverenigingen, gespecialiseerde kredietinstellingen, spaarbanken en spaar- en kredietfondsen); de sector institutionele beleggers en assurantiebemiddelaars (verzekeraars, professionele herverzekeraars, captives, natura-uitvaartverzekeraars, ondernemingspensioenfondsen en assurantiebemiddelaars); de sector beleggingsinstellingen en administrateurs (beleggingsinstellingen en administrateurs); de sector trustwezen (verleners van beheersdiensten); en de sector (lokale) effectenbeurzen.

4. Uitgangspunt

De regeling heeft als uitgangspunt:

- a. Dat in geval van lokale onder toezicht staande instellingen een combinatie van functies als directeur en tegelijk lid raad van commissarissen of lid raad van toezicht in principe niet is toegestaan.
- b. Dat binnen eenzelfde sector en 'cross sector' slechts een *combinatie met één directeurschap* is toegestaan: hetzij een combinatie van een lid raad van commissarissen of lid raad van toezicht met een directeurschap bij een *lokale* onder toezicht staande instelling; hetzij een combinatie van een lid raad van commissarissen of lid raad van toezicht met een directeurschap bij een *internationale* onder toezicht staande instelling.

5. Uitzonderingen

Op het onder punt 4 genoemde uitgangspunt *gelden de volgende uitzonderingen*:

- a. Het in punt 4a aangegeven verbod geldt niet indien er sprake is van een combinatie binnen eenzelfde groep (als maar niet binnen *dezelfde* instelling binnen de groep).
- b. In geval van een onafhankelijk⁴ voorzitterschap van pensioenfondsen zal de Bank, gezien de aard van de activiteiten *in een pensioenfonds*, per geval beoordelen of een persoon hier op verantwoorde wijze invulling kan geven aan een additionele benoeming als voorzitter, dan wel als (uitvoerend) bestuurslid.
- c. Additionele benoemingen tot directeur van een 'captive' zijn ter discretie van de Bank.
- d. Het in punt 4b aangegeven verbod geldt niet indien er sprake is van een lokale vertegenwoordiger van naar het oordeel van de Bank klein bijkantoor van een verzekeringsbedrijf.

⁴ **Onafhankelijk** in die zin dat de voorzitter van een pensioenfonds wordt benoemd en niet gekozen.

- e. De Bank kan oordelen dat het in punt 4b aangegeven verbod niet geldt bij (naar het oordeel van de Bank) niet bijtend onafhankelijk voorzitterschap van pensioenfondsen in combinatie met een commissariaat bij een verzekeraar.⁵
- f. Op grond van artikel 18 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek kunnen de bestuursta- ken statutair op de in dat artikel bepaalde wijze worden verdeeld over een algemeen bestuur en een uitvoerend bestuur (het zogenaamde “one-tier board model”). Hoewel daarbij het algemeen bestuur toezicht houdt op het uitvoerend bestuur, hebben beide besturen als bestuurder te gelden (zie leden 8 en 9). Hetgeen de onderhavige CBCS- regeling over andere (mede)beleidsbepalende functies van “directeuren” bepaalt, is dan ook in beginsel van toepassing op zowel een lid van het algemeen als het uitvoerende bestuur. Desgevraagd zal de Bank in elk specifiek aan haar voorgelegd geval beoordelen of er aanleiding bestaat om van dit beginsel af te wijken.
- g. Voor de sector beleggingsinstellingen en administrateurs (beleggingsinstellingen en administrateurs) en de sector trustwezen (verleners van beheersdiensten) geldt als uit- zondering een aanvullende specifieke regeling, voor wat betreft het aanmerken van meerdere directeurschappen evenals meerdere commissariaten bij deze instellingen en ressorterende werkmatachappijen/dochtermatachappijen als één functie (wel of niet groepsgerelateerd). Hierop is tevens van toepassing de in punt 4.b, c.q. punt 7.b en 7.c genoemde toegestane combinatie(s) van functies in de andere sectoren (crosssectorale werking).⁶
- h. Voor alle uitzonderingen geldt, dat de combinatie met andere toegestane internationale en/of lokale toezichthoudende functies het totaal van 5 (mede) beleidsbepalende func- ties niet mag overschrijden.

6. Geldelijk of zeggenschapsbelang binnen een groep

Elke combinatie van (mede)beleidsbepalende functies met een geldelijk⁷ of zeggenschaps- belang⁸ in de zakelijke relatie onderling is slechts toegestaan mits binnen eenzelfde groep.

7. Toegestaan is (zie Schema):

- a. Dat bij onder toezicht staande lokale verzekeringsmatachappijen en kredietinstel- lingen *in groepsverband*, de directievoering door eenzelfde persoon wordt uitgevoerd, hetgeen als één directeurschap wordt aangemerkt (*Voetnoot IV*).
- b. Dat het directeurschap bij een *lokale* onder toezicht staande instelling in combinatie met maximaal twee toezichthoudende functies (lid raad van commissarissen of lid raad van toezicht) bij een *internationale* onder toezicht staande instelling wordt uitgeoefend. Conform bovengenoemde punten 5a en 5d vormen combinaties met lokale functies binnen eenzelfde groep een *uitzondering hierop*, of als er sprake is van een lokale verte-

⁵ **Niet bijtende onafhankelijk voorzitterschap** van het pensioenfonds is sprake wanneer het een verzekeraar betreft die geen producten verkoopt die het pensioenfonds nodig mocht heb- ben t.b.v. de pensioenregeling van haar deelnemers.

⁶ Zie Bijlage Aanvullende Specifieke Regeling voor uitzonderingen voor de sector beleggings- instellingen en administrateurs en de sector trustwezen (crosssectorale werking).

⁷ Zie voetnoot 2.

⁸ Zie voetnoot 3.

genwoordiger van naar het oordeel van de Bank klein bijkantoor van verzekeringsbedrijven of bij naar het oordeel van de Bank niet bijtende onafhankelijk voorzitterschap van de pensioenfondsen in combinatie met een commissariaat bij een verzekeraar. Voor de uitzonderingen hierop voor de sector beleggingsinstellingen en administrateurs (beleggingsinstellingen en administrateurs) en de sector trustwezen (verleners van beheersdiensten) wordt verwezen naar *bijgaande aanvullende specifieke regeling*, voor wat betreft het aanmerken van meerdere directeurschappen evenals meerdere commissariaten bij deze instellingen en ressorterende werkmaatschappijen/dochtermaatschappijen als één functie (wel of niet groepsgerelateerd). Deze (mede)beleidsbepalende functies kunnen het totaal van vijf niet overschrijden (*Voetnoot I*).

- c. Dat het directeurschap bij een *internationale* onder toezicht staande instelling wordt uitgeoefend in combinatie met maximaal één toezichthoudende functie (lid raad van commissarissen of lid raad van toezicht) bij een *lokale* onder toezicht staande instelling en/of maximaal twee toezichthoudende functies (commissaris of lid van de raad van toezicht) bij een *internationale* onder toezicht staande instelling. Uitzondering hierop vormen combinaties bij onafhankelijk voorzitterschap van pensioenfondsen en bij directeurschap van zogenaamde ‘captives’. Conform de onder punt 5.b. en 5.c. genoemde uitzonderingen, zijn hierbij additionele benoemingen als onafhankelijke directeur van een pensioenfonds en directeur van een ‘captive’ ter discretie van de Bank. Voor de uitzonderingen hierop voor de sector beleggingsinstellingen en administrateurs (beleggingsinstellingen en administrateurs) en de sector trustwezen (verleners van beheersdiensten) wordt verwezen naar de als bijlage opgenomen *aanvullende specifieke regeling*, voor wat betreft het aanmerken van meerdere directeurschappen evenals commissariaten bij deze instellingen en ressorterende werkmaatschappijen/dochtermaatschappijen als één functie (wel of niet groepsgerelateerd). Deze combinatie met andere toegestane (inter)nationale toezichthoudende functies mag het totaal van vijf (mede)beleidsbepalende functies niet overschrijden (*Voetnoot II en III*).

8. Conflicterend medezeggenschapsbelang en/of medezeggenschapsbelang bij overige niet onder toezicht staande rechtsperso(o)n(en)/instelling(en) en fungerende lokale PEP's

De Bank kan naar eigen inzicht en oordeel beslissen over de goedkeuring van personen die naast het beoogde uitoefenen van een (mede)beleidsbepalende functie in een onder toezicht van de Bank staande instelling tevens betrokken zijn in een of meerdere niet onder toezicht staande rechtsperso(o)n(en) dan wel instelling(en), inclusief nevenfuncties bij gerelateerde partijen.

- a. Als voorbeeld dienen partijen die zaken doen en transacties verrichten met de instelling waar de (mede)beleidsbepaler ook als zodanig persoonlijk actief is. Uitgangspunt hierbij zijn de CBCS Corporate Governance Richtlijnen voor goed bestuur. Bij conflicterend medezeggenschapsbelang in deze rechtsperso(o)n(en) dan wel instelling(en), kan de Bank haar goedkeuring tot aanstelling in de (mede)beleidsbepalende functie onthouden.

- b. Dit conflicterende medezeggenschapsbelang geldt tevens als er sprake is van *fungerende lokale PEP's*. Onder lokale PEP's worden over het algemeen personen verstaan, die een (a) prominente publieke functie bekleeden of hebben bekleed, en (b) de directe familieleden of (c) naaste geassocieerden van deze personen. Bij de betrouwbaarheids-toetsing van iedere aanvraag van een lokale PEP voor het bekleeden van een (mede) beleidsbepalende functie bij een onder toezicht staande instelling, geldt het onderscheid: a) fungerende lokale PEP's (personen die een publieke functie bekleeden); en b) niet-fungerende lokale PEP's (personen die een publieke functie hebben bekleed). Hierbij is er normaliter in het geval van een fungerend lokale PEP sprake van mogelijk conflicterend belang en komt de betrokken persoon al daarom niet in aanmerking voor het bekleeden van een (mede)beleidsbepalende functie.⁹

9. Overige combinaties van slechts toezichthoudende functies ad maximaal vijf

Alle overige combinaties van slechts toezichthoudende functies (geen directeur), mogen het totaal van vijf (mede)beleidsbepalende functies ook niet overschrijden.

10. Overgangstermijn bij overschrijding limiet

Een (kandidaat)(mede)beleidsbepaler die een bovengenoemde limiet overschrijdt, dient te kiezen voor een voor de Bank aanvaardbare combinatie van functies, zonder conflicterende belangen. Voor daarvoor in aanmerking komende gevallen geldt hierbij een overgangstermijn van 6 maanden conform officiële berichtgeving van de Bank.

11. Afwijkingsmogelijkheid in bijzondere gevallen

De Bank behoudt altijd het recht om in bijzondere gevallen, naar eigen inzicht en oordeel en gemotiveerd af te wijken van deze regeling. In die gevallen wordt rekening gehouden met bepaalde criteria zoals leeftijd en ervaring van de kandidaat, structuur en complexiteit van de instelling, samenstelling van het bestuur en/of de Raad en eventueel de door de Bank toebedeelde rating aan de instelling.

⁹ De Bank behoudt slechts in enkele bijzondere gevallen waar de omstandigheden dit rechtvaardigen, de bevoegdheid om in het geval van een fungerende lokale PEP die een (mede) beleidsbepalende functie wil bekleeden hierop een uitzondering te maken.

a) Het gaat om die gevallen waarbij het *geen fungerende politici* betreft, terwijl betrokkenen vanwege hun bepaalde bagage van waardevolle betekenis zijn voor een staatsorgaan zoals de Algemene Rekenkamer of Raad van Advies. Hierbij geldt wel het voorbehoud, dat er sprake moet kunnen zijn van een onafhankelijk functioneren binnen dergelijk staatsorgaan (overlegging huishoudelijk reglement hiertoe).

b) Voor zover het *lokaal ambtelijke PEP's* betreft in *vaste dienst van de overheid c.q. leden van bestuurs-, leidinggevende of toezichthoudende organen van lokale overheidsbedrijven*, dient te worden overgelegd een officiële brief van de overheid met de bevestiging dat de overheid geen bezwaar heeft tegen de bedoelde functie in de financiële sector.

Schema aantal toegestane (mede)beleidsbepalende functies

Lokale instelling

1x *Directeur*

- * Directeurschap in goepsverband wordt aangemerkt als één functie (IV)
De directievoering over de onder toezicht staande instelling en de werkmatschappijen geschiedt door eenzelfde persoon.
- * De directievoering over specifiek één administrateur en haar eventuele werkmatschappijen / dochtermatschappijen is één functie; ook indien de directeur op persoonlijke titel danwel via de administrateur optreedt als uiteindelijk/ indirecte bestuurder van meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) beleggingsinstellingen (V).
- * Bij onafhankelijk voorzitterschap van Pensioenfondsen zijn meer functies toegestaan (II).

Internationale instelling

1x *Directeur*

- * Directeurschap in goepsverband wordt aangemerkt als één functie (IV)
De directievoering over de onder toezicht staande instelling en de werkmatschappijen geschiedt door eenzelfde persoon.
- * De directievoering over specifiek meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) beleggingsinstellingen en buitengaats ondernemingen door eenzelfde persoon wordt aangemerkt als één functie (V).
- * Bij directeurschap van 'Captives' zijn meer functies toegestaan (III).

Lokale instelling

+0 *Toezichthoudende functies (lid RvC of RvT)*

- * Deze combinatie is normaliter niet toegestaan op enkele uitzonderingen na (I)

Internationale instelling

+2 *Toezichthoudende functies (lid RvC of RvT)*

- * Het commissariaat voor specifiek meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) beleggingsinstellingen en buitengaats ondernemingen door eenzelfde persoon wordt aangemerkt als één functie.
- * Het commissariaat van specifiek één administrateur en haar eventuele werkmatschappijen / dochtermatschappijen door eenzelfde persoon wordt aangemerkt als één functie; ook indien de commissaris optreedt als commissaris van een of meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) beleggingsinstellingen.

Lokale instelling

+1 *Toezichthoudende functies (lid RvC of RvT)*

Internationale instelling

+2 *Toezichthoudende functies (lid RvC of RvT)*

- Het commissariaat voor specifiek meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) beleggingsinstellingen en buitengaats ondernemingen door eenzelfde persoon wordt aangemerkt als één functie.

- (I) De Bank kan bepaalde uitzonderingen toestaan voor een combinatie bij lokale onder toezicht staande instellingen namelijk: als er sprake is van een combinatie van lokale functies binnen eenzelfde groep of als er sprake is van een combinatie met een lokale vertegenwoordiger van (naar het oordeel van de Bank) kleine bijkantoren van verzekeringsbedrijven of bij 1x (naar het oordeel van de Bank) niet bijtend onafhankelijk voorzitterschap van pensioenfondsen in combinatie met 1x commissariaat bij een verzekeraar. De combinatie met andere toegestane (inter)nationale toezichthoudende functies mag hierbij het totaal van 5 niet overschrijden.
- (II) Afhankelijk van de activiteiten van een pensioenfonds zal de Bank per geval oordelen of de voorzitter van dat fonds op verantwoorde wijze invulling kan geven aan een

- additionele benoeming als voorzitter. De combinatie met andere toegestane (inter)nationale toezichthoudende functies mag hierbij het totaal van 5 niet overschrijden.
- (III) Additionele benoemingen als directeur van een ‘captive’ zijn ter discretie van de Bank, waarbij combinaties met andere toegestane (inter)nationale toezichthoudende functies het totaal van 5 (mede)beleidsbepalende functies niet mag overschrijden.
- (IV) Bij onder toezicht staande lokale verzekeringsmaatschappijen en kredietinstellingen in groepsverband wordt de directievoering over de onder toezicht staande instelling en hun werkmaatschappijen als één directeurschap aangemerkt..
- (V) Conform bijgaande Aanvullende Specifieke Regeling voor beleggingsinstellingen en administrateurs en verleners van beheersdiensten, worden meerdere directeurschappen evenals meerdere commissariaten bij deze instellingen en ressorterende werkmaatschappijen/dochtermatenschappen (wel of niet groepsgerelateerd), aangemerkt als één functie.

BIJLAGE

Aanvullende specifieke regeling betreffende het aantal toegestane (mede) beleidsbepalende functies per persoon voor beleggingsinstellingen en administrateurs en verleners van beheersdiensten met cross-sectorale werking (wel of niet groepsgerelateerd)

I. Beleggingsinstellingen en Administrateurs

De rol die een directeur vervult bij een beleggingsinstelling is aanzienlijk verschillend dan die bij andere soorten financiële instellingen. Dit heeft met name te maken met het feit dat elementaire onderdelen van de bedrijfsvoering van een beleggingsinstelling worden uitbesteed. Het meest voorkomend zijn het uitbesteden van administratieve taken, bewaardersactiviteiten en uitvoering van het beleggingsbeleid. De werkzaamheden die een directeur van een beleggingsinstelling uitvoert zijn niet van dien aard dat hij/zij op een dagelijkse basis betrokken dient te zijn bij de bedrijfsvoering van een beleggingsinstelling. Als gevolg hiervan komt het vaak voor dat een natuurlijke persoon optreedt als directeur van meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) beleggingsinstellingen.

Het voornoemde geldt tevens in het geval een administrateur (zijnde een rechtspersoon) optreedt als bestuurder van beleggingsinstellingen. De statutaire directeuren (zijnde natuurlijke personen) van de administrateur treden dan indirect op als de uiteindelijke (mede) beleidsbepalers van de (wel of niet groepsgerelateerde) beleggingsinstellingen.

De toezichthoudende rol die leden van de raad van commissarissen vervullen bij beleggingsinstellingen zijn eveneens van dien aard dat de commissarissen van beleggingsinstellingen in staat zijn om commissariaten te bekleden bij meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) beleggingsinstellingen.

Op grond van het bovenstaande en met het oog op een adequate werking van de bestuur- en toezichthoudende organen binnen de sectoren beleggingsinstellingen en administrateurs, gelden onderstaande regels voor wat betreft het aantal toegestane (mede)beleidsbepalende functies binnen deze sectoren met bepaalde crosssectorale werking:

1. De directievoering over meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) beleggingsinstellingen door eenzelfde persoon, wordt aangemerkt als één directeurschap. De mogelijke combinaties met andere (mede)beleidsbepalende functies die conform onderdeel 7.c van de CBCS regeling van toepassing zijn in het geval van directeurschap bij een internationale onder toezicht staande instelling, worden in dat kader gehandhaafd.
2. Het optreden als commissaris van één of meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) beleggingsinstellingen door eenzelfde persoon, wordt beschouwd als één toezichthoudende functie. De mogelijke combinaties met andere (mede)beleidsbepalende functies die ingevolge onderdeel 7.b en 7.c van de CBCS regeling van toepassing zijn in het geval van toezichthoudende functie bij internationale onder toezicht staande instellingen, zijn in dat kader van kracht. In dat kader dient opgemerkt te worden dat indien een dergelijke commissaris tevens optreedt als directeur van één of meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) beleggingsinstellingen, de directievoering over de beleggingsinstelling(en), zoals aangegeven onder punt 1, eveneens wordt aangemerkt als één directeurschap.
3. De directievoering over één administrateur (zijnde een rechtspersoon) en haar eventuele werkmaatschappijen/dochtermoederschappijen wordt aangemerkt als één directeurschap. Indien een directeur van een administrateur op persoonlijke titel danwel via de administrateur tevens optreedt als (uiteindelijke/indirecte) bestuurder van meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) beleggingsinstellingen, worden de directievoeringen, in aanvulling op het bepaalde hierboven onder punt 1, gezamenlijk aangemerkt als één directeurschap. De mogelijke combinaties met andere (mede)beleidsbepalende functies die conform onderdeel 7.b van de CBCS regeling van toepassing zijn in het geval van directeurschap bij een lokale onder toezicht staande instelling, dienen hierbij in acht te worden genomen.
4. Het optreden als commissaris van één administrateur (zijnde een rechtspersoon) en haar eventuele werkmaatschappijen/dochtermoederschappijen door eenzelfde persoon, wordt beschouwd als één toezichthoudende functie. Indien een commissaris van een administrateur tevens optreedt als commissaris van meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) beleggingsinstellingen, worden de commissariaten, in aanvulling op het bepaalde hierboven onder punt 2, gezamenlijk aangemerkt als één toezichthoudende functie. De mogelijke combinaties met andere (mede)beleidsbepalende functies die krachtens onderdeel 7.c van de CBCS regeling van toepassing zijn in het geval van toezichthoudende functie bij lokale onder toezicht staande instellingen, worden in dat kader gehandhaafd. In dat kader dient opgemerkt te worden dat indien een dergelijke commissaris tevens optreedt als directeur van meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) beleggingsinstellingen, de directievoering over de beleggingsinstelling(en), zoals aangegeven onder punt 1, eveneens wordt aangemerkt als één directeurschap.

* *Voor wat betreft de hierboven genoemde punten 1 en 2, behoudt de Bank zich het recht voor om het aantal directeurschappen en commissariaten bij beleggingsinstellingen per individueel geval te beperken met het oog op een adequate werking van de financiële markten en de positie van de beleggers op die markten, indien naar het oordeel van de Bank feiten en omstandigheden dit vereisen.*

II. Verleners van Beheersdiensten

Eén van de kerntaken van een verlener van beheersdiensten (zijnde een natuurlijke of rechtspersoon), is het optreden als lokale bestuurder of plaatselijke vertegenwoordiger van buitengaatse ondernemingen. Dientengevolge komt het vaak voor dat verlener van beheersdiensten directie voeren over een relatief groot aantal buitengaatse ondernemingen.

Met het oog op een adequate werking van de bestuur- en toezichhoudende organen binnen de onder toezicht staande verlener van beheersdiensten, geldt onderstaande regels voor wat betreft het aantal toegestane (mede)beleidsbepalende functies binnen de sector trustwezen met bepaalde crosssectorale werking:

1. De directievoering over meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) buitengaatse ondernemingen door eenzelfde persoon, wordt aangemerkt als één directeurschap. *De mogelijke combinaties met andere (mede)beleidsbepalende functies die conform onderdeel 7.c van de CBCS regeling van toepassing zijn in het geval van directeurschap bij een internationale onder toezicht staande instelling, worden in dat kader gehandhaafd.*
2. Het optreden als commissaris van meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) buitengaatse ondernemingen door eenzelfde persoon, wordt beschouwd als één toezichhoudende functie. *De mogelijke combinaties met andere (mede)beleidsbepalende functies die ingevolge onderdeel 7.b en 7.c van de CBCS regeling van toepassing zijn in het geval van toezichhoudende functie bij internationale onder toezicht staande instellingen, zijn in dat kader van kracht.* In dat kader dient opgemerkt te worden dat indien een dergelijke commissaris tevens optreedt als directeur van meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) buitengaatse ondernemingen, de directievoering over de buitengaatse onderneming(en), zoals aangegeven onder punt 1, eveneens wordt aangemerkt als één directeurschap.
3. De directievoering over een verlener van beheersdiensten zijnde een rechtspersoon en haar eventuele werkmaatschappijen/dochtermaatschappijen wordt aangemerkt als één directeurschap. Indien een directeur van een verlener van beheersdiensten op persoonlijke titel danwel via de verlener van beheersdiensten tevens optreedt als (uiteindelijke/indirecte) bestuurder van meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) buitengaatse ondernemingen, worden de directievoeringen, in aanvulling op het bepaalde hierboven onder punt 1, gezamenlijk aangemerkt als één directeurschap. *De mogelijke combinaties met andere (mede)beleidsbepalende functies die conform onderdeel 7.b van de CBCS regeling van toepassing zijn in het geval van directeurschap bij een lokale onder toezicht staande instelling, dienen hierbij in acht te worden genomen.*
4. Het optreden als commissaris van één verlener van beheersdiensten zijnde een rechtspersoon en haar eventuele werkmaatschappijen/dochtermaatschappijen door eenzelfde persoon, wordt beschouwd als één toezichhoudende functie. Indien een commissaris van een verlener van beheersdiensten tevens optreedt als commissaris van meerdere (wel of niet groepsgerelateerde) buitengaatse ondernemingen, worden de commissariaten, in aanvulling op het bepaalde hierboven onder punt 2, gezamenlijk aangemerkt als één toezichhoudende functie. *De mogelijke combinaties met andere (mede)beleidsbepalende functies die krachtens onderdeel 7.c van de CBCS regeling van toepassing zijn in het geval van toezichhoudende functie bij lokale onder toezicht staande instellingen, worden in dat kader gehandhaafd.* In dat kader dient opgemerkt te worden dat indien een dergelijke commissaris tevens optreedt als directeur van één of meerdere (wel of niet

groepsgerelateerde) buitengaatse ondernemingen, de directievoering over de buitengaatse onderneming(en), zoals aangegeven onder punt 1, eveneens wordt aangemerkt als één directeurschap.

- * Opgemerkt dient te worden dat conform de *Beleidsregel inzake Ontheffing voor Verleners van Beheersdiensten*, personen met een ontheffing en die derhalve niet beroeps- of bedrijfsmatig beheersdiensten verlenen, maximaal 10 buitengaatse ondernemingen mogen besturen c.q. vertegenwoordigen.
- ** Voor een persoon die een bestuurlijke danwel toezichthoudende functie bekleedt bij één of meerdere beleggingsinstellingen die aangemerkt zijn als buitengaatse ondernemingen, geldt voor deze speciale regeling dat zijn/haar directeurschap en/of commissariaat bij de betreffende beleggingsinstelling(en) samen met zijn/haar directeurschap en/of commissariaat bij andere buitengaatse ondernemingen gezamenlijk worden aangemerkt als één directeurschap c.q. toezichthoudende functie.
- *** Voor een persoon die een bestuurlijke danwel toezichthoudende functie bekleedt bij een 'captive' of een internationale bank, die 'de facto' aangemerkt zijn als buitengaatse onderneming, zijn de genoemde bepalingen in de *CBCS regeling betreffende het aantal toegestane (mede)beleidsbepalende functies per persoon* voor de desbetreffende sectoren van toepassing.

CBCS Beleidsregel Betrouwbaarheidstoetsing

Januari 2011

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 ondernemingspensioenfonds (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

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 LTV 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

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 betrokkene ook toetsen.

³ Een directe of indirect deelneming (aandeelhouder zijnde "Ultimate Beneficiary 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% en meer), evenals de eigenaar van het assurantiebemiddelingsbedrijf in de vorm van een éénmanszaak.

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 (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

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.

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.

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 'guil-lotinebepaling').
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

⁵ Zie ook 'Synopsis van de Beleidsregel Betrouwbaarheidstoetsing'.

- 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.

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.

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 be-

oordeling. 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 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.

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.

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 onherroepelijke 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, meeneed, 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 verhouding* v/d particuliere financiële verplichtingen *toev. de inkomsten en/of het vermogen*.

Zakelijk

- *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. ontbeffing 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. ontbeffing 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*

soon 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 toezichthouder 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:

- *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* zijdens 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 toezichtsraad relevant;*
- andere feiten of omstandigheden voor zover redelijkerwijs relevant voor de Bank.

CBCS¹ Beleidsregel

Integere Bedrijfsvoering bij onder meer belangenverstrengeling, incidenten en integriteitsgevoelige functies²

1 juli 2013

Door middel van deze vernieuwde Beleidsregel Integere Bedrijfsvoering vervalt de eerdere versie van januari 2011.

1. Integere bedrijfsvoering in het kader van integriteitstoezicht CBCS

Integriteit vormt – naast stabiliteit – een essentiële voorwaarde voor een gezond financieel stelsel. Om de *integriteit van de financiële sector* te bevorderen, is het van belang dat de onder toezicht van CBCS (hierna: de Bank) staande instellingen (hierna: de instellingen) hun integriteitrisico's beheersen. Het beheersen van deze risico's vormt onderdeel van een *integere bedrijfsvoering* en is een essentieel vereiste in het kader van het *integriteitstoezicht*.

1.1. Integriteit Financiële Sector

Onder integriteit van de financiële sector verstaat de Bank, dat de instellingen en daarmee verbonden (rechts)personen zich duidelijk houden aan *normen* gebaseerd op:

- a) formele en/of materiële wetgeving, waaronder door de Bank uitgevaardigde beleidsregels en voorschriften;
- b) door de instellingen en/of financiële sector zelf opgestelde gedragscodes; en
- c) ongeschreven maatschappelijk aanvaarde gedragsregels.

1.2. Integriteitstoezicht

Het integriteitstoezicht richt zich op het integriteitsbeleid van de instelling, c.q. de wijze waarop een instelling zich in de praktijk houdt aan genoemde normen, en meer in het

¹ Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten

² Deze Beleidsregel is gebaseerd op de volgende artikelen in de Toezichtwetten:

- Artikel 2, lid 2, artikel 4, lid 1, sub e en f, en artikel 21 van de Landsverordening toezicht bank en kredietwezen 1994 (Ltbk 1994);
- Artikel 4, lid 1, artikel 9, lid 1, artikel 15, lid 1, en artikel 18, lid 1 van de Landsverordening toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs (Ltba);
- Artikelen 3, lid 2, 4, en 11 van de Landsverordening toezicht trustwezen (Ltt);
- Artikel 17 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf 1990 (Ltv);
- Artikel 4 van het Landsbesluit bijzondere vergunningen (Lbv);
- Artikel 19 van de Landsverordening toezicht ondernemingspensioenfondsen (Lop);
- Artikel 6, lid 1, sub b van de Landsverordening assurantiebemiddelingsbedrijf (Lab); en
- Artikel 2 van de Landsverordening toezicht effectenbeurzen (Lte).

In het licht van bovenstaande zijn de sancties voor niet naleving van bovengenoemde Beleidsregel vooralsnog die sancties zoals genoemd in de huidige Toezichtwetten, bijvoorbeeld het verstrekken van een aanwijzing/instructie, aanstelling van een curator / beheerder, bestuurlijke boete en/of de intrekking van de vergunning.

bijzonder, aan de maatregelen die een instelling heeft getroffen ter bevordering en handhaving van de integriteit binnen haar instelling. Norminbreuken in deze kunnen niet alleen afbreuk doen aan het vertrouwen in de instelling zelf, maar kunnen ook van invloed zijn op de andere deelnemers van de financiële sector en op de financiële sector zelf.

1.3. Verschillende invalshoeken integriteitstoezicht

Het integriteitstoezicht onderscheidt de volgende invalshoeken:

- a. persoonlijke integriteit van bestuurders en medewerkers;
- b. organisatorische integriteit van de financiële instelling;
- c. relationele integriteit; en
- d. integriteit met betrekking tot marktgedrag.

Ad a. De instellingen hebben een zorgplicht ten aanzien van de *persoonlijke integriteit van hun bestuurders en medewerkers*.

- Aandachtspunten voor het toezicht in deze zijn fraude, corruptie, en belangenverstremming van bestuurders in ruime zin (inclusief leden van raden van commissarissen en leden van raden van toezicht) en medewerkers.
- Naast nevenfuncties bij zakelijke relaties betreft het ook (onrechtmatige) onttrekkingen ter bevoordeling en het verhullen van deze onttrekkingen door middel van manipulatie (van gegevens).
- De persoonlijke integriteit van bestuurders uit zich door bepaalde gedragseigenschappen, onder meer door waarheidslievendheid, verantwoordelijkheidszin, wetsgetrouwheid, onkreukbaarheid, rechtschapenheid. Verwezen wordt naar de Beleidsregel Betrouwbaarheidstoetsing CBCS (Zie website: <http://www.centralbank.cw>).

Ad b. *Organisatorische integriteit van de instelling*.

- Dit betreft het toezicht op de aanwezigheid van interne procedures en maatregelen op het gebied van Administratieve Organisatie en Interne Controle ter bestrijding van inbreuken op de integriteit.

Ad c. *Relationele integriteit*.

- Dit betreft het toezicht op het gedrag van de instelling in haar relatie tot derden, evenals op het gedrag van derden dat de integriteit van de instelling aantast, bijvoorbeeld in geval van verzekeringsfraude.
- Bij het integriteitstoezicht vanuit deze invalshoek kan worden gedacht aan de melding van ongebruikelijke transacties en de verder gaande toepassing van het 'ken-uw cliënt'-principe (KYC en 'enhanced customer due diligence').
- Andere aandachtspunten zijn de verwerving van illegaal verkregen voorwerpen door financiële instellingen en het meewerken aan/althans onvoldoende maatregelen nemen tegen de toegang van derden tot/en het gebruik door derden van financiële markten voor illegaal verworven voorwerpen (witwassen).

Ad d. *Integriteit met betrekking tot marktgedrag.*

- Dit ziet op een integer marktgedrag van de instelling.
- Een voorbeeld hierbij is het voorkomen van onder meer koersmanipulatie, c.q. koersstabilisatie rond emissies en het 'bijsturen' van koersen teneinde andere gerelateerde transacties te beïnvloeden (zoals het drukken van koersindices op expiratedatum).
- Een ander voorbeeld betreft de ontoereikende informatie aan de klanten, onder meer in bijsluiters van producten, of door het verzwijgen van de effectieve spaarrentes in de kranten en door manipulatie middels kleine letters in verzekeringspolissen en hypotheekadvertenties.

2. Integriteitsbeleid integere bedrijfsvoering

De instellingen moeten hun bedrijfsvoering zódanig inrichten dat een integere bedrijfsuitoefening gewaarborgd is. Hierbij staat voorop het minimaliseren van afbreukrisico's voor een integere bedrijfsvoering, inclusief het aspect van waarborgen van een integriteitsbewuste bedrijfscultuur, geïntegreerd in de bedrijfsvoering en gebaseerd op een systematische analyse van de integriteitsrisico's.

De instellingen dragen er hierbij zorg voor, dat onafhankelijke testen van het functioneren in deze van het beleid van de instelling en de procedures tenminste jaarlijks wordt uitgevoerd door een adequaat bemande audit afdeling of door een externe, onafhankelijke partij, zoals de externe accountant van de instelling. De omvang van de testen en de testresultaten moeten schriftelijk worden vastgelegd, waarbij eventuele tekortkomingen worden gerapporteerd aan het senior management en/of de raad van commissarissen en aan de hiertoe aangewezen perso(o)n(en), met het verzoek om direct corrigerende maatregelen te nemen binnen een bepaalde termijn.

2.1. Risico-, c.q. zorggebieden integere bedrijfsvoering

Er wordt bij het integriteitstoezicht door de Bank gekeken naar het *gevoerde integriteitsbeleid* voor een integere bedrijfsvoering bij de instellingen en naar de opzet en werking van hun systemen van risicoanalyse en risicobeheersing ten aanzien van onder meer *de volgende risico-, c.q. zorggebieden*:

- a. Belangenverstrengeling en benadeling van derden.
- b. Incidenten die een gevaar vormen voor een integere bedrijfsvoering van de instelling.
- c. Personen die een integriteitsgevoelige functie bekleden.
- d. Witwassen en terrorismefinanciering, evenals de bij of krachtens de Sanctieverordening (PB 1997, no. 336) met betrekking tot het financiële verkeer gestelde regels.
- e. Strafbare feiten of andere wetsovertredingen door de instelling of haar bestuurders of werknemers, die het vertrouwen in de instelling of in de financiële sector kunnen schaden.
- f. Relaties met consumenten, cliënten of andere derden die het vertrouwen in de instelling of in de financiële sector kunnen schaden.
- g. Andere handelingen door de instelling of haar werknemers, die zodanig ingaan tegen hetgeen volgens ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt dat daardoor het vertrouwen in de instelling of in de financiële sector ernstig kan worden geschaad.

2.2. Taken en bevoegdheden van Compliance Functie Integere Bedrijfsvoering^{3 4}

De controle op de naleving van op de instellingen rustende normen ofwel verplichtingen met betrekking tot de bij integere bedrijfsvoering genoemde zorg-, c.q. risicogebieden, betreft een *functie op management niveau* die op onafhankelijke wijze moet kunnen worden uitgevoerd, die wordt neergelegd bij de hiertoe aangewezen Compliance Officer(s) met in brede zin de volgende taken en bevoegdheden:

- a. Het opzetten, uitwerken en implementeren van het integriteitsbeleid voor een integere bedrijfsvoering en het zorgen voor een systeem van risicoanalyse en risicobeheersing ten aanzien van de geïdentificeerde zorggebieden.
- b. Rapportage vanuit de instelling over gesignaleerde tekortkomingen of gebreken en periodieke beoordeling van de interne controlesystemen op effectiviteit en actualiteitswaarde en zo nodige bijstelling hiervan.
- c. Het waarborgen van een integriteitsbewuste bedrijfscultuur, onder meer vastgelegd in een hiertoe opgestelde integriteitscode en de zorg voor de beschikbaarheid binnen de instelling van de opgedane kennis omtrent compliance in de uitoefening van diens taken en bevoegdheden.⁵
- d. De zorg voor de beschikbaarheid van de hiermee gemoeide informatie in het kader van integriteitstoezicht en examinatie door de Centrale Bank.

3. Nadere voorschriften bij onder meer belangenverstrengeling, incidenten en integriteitsgevoelige functies bij onder toezicht van de Bank staande instellingen

Deze beleidsregel beoogt verder de integriteit van de financiële sector te versterken door de instellingen een aantal door hen te treffen organisatorische maatregelen voor te schrijven. De maatregelen zijn gericht op het minimaliseren van de integriteitsrisico's die inherent zijn aan de bedrijfsvoering en die zich onder meer manifesteren bij belangenverstrengeling, incidenten en bij de werving en selectie van personen voor integriteitsgevoelige functies.

Specifiek gaat het om:

- a) het opzetten, uitwerken en implementeren van beleid, procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van belangenverstrengeling binnen de instellingen;
- b) het intern vastleggen en behandelen van incidenten die een risico vormen voor een integere bedrijfsvoering, inclusief het melden aan de Bank van bepaalde incidenten waarvan de aard en ernst zodanig zijn dat de Bank uit het oogpunt van toezicht hiervan op de hoogte dient te zijn; en

³ Voor wat betreft de Compliance Functie Integere Bedrijfsvoering specifiek op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering, wordt verwezen naar de desbetreffende Provisions and Guidelines, hoofdstuk II.2.A.2: *The appointment of one or more compliance officer(s)*.

⁴ Voor wat betreft de Compliance Functie Integere Bedrijfsvoering specifiek op het gebied van belangenverstrengeling, incidenten en integriteitsgevoelige functies, wordt verwezen naar hoofdstuk 3.6. verderop in deze beleidsregel.

⁵ Voor wat betreft de zogenaamde “*eenpitters*”, bijvoorbeeld onder de assurantietussenpersonen (assurantiëbemiddelaars) en personen met een persoonlijke ontheffing voor het verlenen van beheersdiensten, zal de Bank in onderling overleg met desbetreffende instellingen tot een gedeelde praktische uitwerking zien te komen inzake invulling van de *compliance functie* in deze.

- c) het opzetten, uitwerken en implementeren van beleid, procedures en maatregelen gericht op het integer handelen van de medewerkers waaronder de screening van medewerkers met name in integriteitsgevoelige functies.

3.1. Inkadering van de begrippen ‘belangenverstrengeling’, ‘incidenten’ en ‘integriteitsgevoelige functies’

In deze beleidsregel wordt verstaan onder:

1. *Belangenverstrengeling*: verstrengeling van privé-belangen van personen in dienst van de instelling of groep die het beleid (mede)bepalen en controleren, met de bedrijfsbelangen van de instelling of groep en haar cliënten.
2. *Incidenten*: voorvallen die een serieus risico vormen voor de integere bedrijfsvoering van de instelling. Het betreft hierbij een gedraging of gebeurtenis van een (mede)beleidsbepaler⁶ of andere medewerker van de instelling, van een andere (rechts)persoon die werkzaamheden verricht ten behoeve van de instelling of van een derde die een serieus risico vormt voor de integere bedrijfsvoering, c.q. integriteit van de desbetreffende instelling.
3. *Integriteitsgevoelige functies*: functies die als zodanig door de instelling zijn aangewezen. Daaronder vallen in ieder geval a. leidinggevende functionarissen die ressorteren onder de door de Bank op betrouwbaarheid getoetste (mede)beleidsbepalers alsmede andere (mede)beleidsbepalers en b. de zogenoemde sleutelfuncties waaraan een bevoegdheid is verbonden die een wezenlijk risico bevat voor de integere bedrijfsvoering van de instelling en die onder meer betrekking hebben op:
 - de beschikking over of het beheer van vermogen of waarden van de instelling of derden dan wel het aangaan van verplichtingen namens de instelling (vertrouwensfuncties, bijvoorbeeld ‘legal counsel’ en ‘operations managers’);
 - de toegang tot persoon- of bedrijfsgevoelige informatie over de instelling of derden (risicofuncties, bijvoorbeeld ‘account managers’ en ‘IT-managers’); en
 - de uitvoering van controlerende of toezichhoudende werkzaamheden ten aanzien van de administratieve organisatie en het systeem van interne controle van de instelling en de naleving van toepasselijke regelgeving en interne voorschriften (overige functies, bijvoorbeeld ‘internal auditor’, ‘risk manager’ en ‘compliance officers’).

De bovengedefinieerde functies, die door personen worden vervuld die niet op basis van een arbeidsovereenkomst bij de instelling werkzaam zijn (bijvoorbeeld op inhuur- of detacheringbasis), worden eveneens als integriteitsgevoelige functies aangemerkt.

⁶ Conform de Beleidsregel Betrouwbaarheidsstoetsing CBCS valt onder niet-integere gedragingen tenminste een gedrag (een doen en/of nalaten), dat blijkt geeft van de afwezigheid van eigenschappen zoals: waarheidslievendheid, verantwoordelijkheidszin, wetsgetrouwheid, openheid, oprechtheid, prudentie, punctualiteit, onkreukbaarheid, discretie, rechtschapenheid en eventuele nader (te bepalen) overige eigenschappen.

⁷ Onder ‘(mede)beleidsbepaler’ verstaat de Bank onder meer: directeur, bestuurslid, degene die met het dagelijkse beleid zijn belast, lid van de raad van commissarissen of raad van toezicht, en houder van een gekwalificeerde deelneming.

3.2. Voorschriften voor de behandeling van belangenverstrengeling

1. De instelling beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van verstrengeling van privé-belangen met de bedrijfsbelangen van de instelling of groep en haar cliënten, van:
 - a. personen die het beleid van de instelling (mede)bepalen;
 - b. personen die het beleid (mede)bepalen van de groep waartoe de instelling behoort;
 - c. leden van het toezichtorgaan binnen de instelling dat is belast met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van de instelling, dat wil zeggen van de raad van commissarissen of raad van toezicht; en
 - d. andere werknemers of andere personen die in opdracht van de instelling op structurele basis werkzaamheden voor haar verrichten.
2. Het toezichtorgaan kan, ter voorkoming van belangenverstrengeling, tevens regels stellen met betrekking tot het verlenen van diensten op basis van personeelscondities aan personen die het beleid van de instelling (mede)bepalen en groepsbestuurders.

3.3. Voorschriften voor de behandeling van incidenten

1. De instelling draagt zorg voor de uitwerking en implementatie van beleidsprocedures en organisatorische maatregelen voor een integere behandeling van incidenten en een integriteitsbewuste bedrijfscultuur, geïntegreerd in de bedrijfsprocessen.
2. De instelling zorgt voor een degelijke administratieve vastlegging van incidenten waarbij tenminste moet worden vastgelegd:
 - a) de kenmerken van het incident;
 - b) gegevens over degene(n) die het incident heeft(hebben) veroorzaakt; en
 - c) de genomen maatregelen in dat kader.
3. De instelling informeert de Bank schriftelijk uit eigen beweging en onverwijld⁸ omtrent incidenten als bedoeld in het tweede lid, onder 3.1. bij:
 - a) gedane of voorgenomen aangifte hiervan bij justitiële autoriteiten;
 - b) (potentiële) bedreiging voor het voortbestaan van de instelling;
 - c) geconstateerde ernstige tekortkoming in de opzet en werking van de maatregelen voor een integere bedrijfsvoering door de instelling (bijvoorbeeld reputatieverlies, financiële schade en/of andere schade als gevolg van onvoldoende preventief of repressief optreden van de bevoegde autoriteiten in antwoord op de (onwetende) betrokkenheid bij het witwassen van geld door klanten, tussenpersonen of het personeel van de instelling, het ontbreken van AO/IC (Administratieve Organisatie/ Interne Controle) procedures, geen IAD (Interne Audit Departement) en een niet of slecht functionerende raad van commissarissen);
 - d) verwachte ernstige mate van publiciteit, financiële gevolgen of reputatieschade aan de instelling, dan wel financiële sector (bijvoorbeeld benadeling van derden door schuld van de instelling met eventueel reputatieverlies en/of claims; misbruik van voorkennis over ontwikkelingen of rechtspersonen door (de werknemers of het

⁸ Onder 'schriftelijk en onverwijld' verstaat de Bank: schriftelijk binnen 48 uur, dan wel binnen 2 werkdagen, nadat het incident is gedetecteerd. Een mondelinge berichtgeving over een gedetecteerd incident moet altijd schriftelijk worden bevestigd binnen 48 uur of binnen 2 werkdagen. In het geval dat de instelling meer tijd nodig heeft om het incident intern te verwerken, is het noodzakelijk om de Bank daarvan in kennis te stellen.

- bestuur van) de instelling, met inbegrip van effectentransacties die worden uitgevoerd via handelen met voorkennis; of de omgang van de instelling met natuurlijke personen en/of rechtspersonen die betrokken zijn bij het witwassen van geld, terrorisme of criminaliteit, of de financiering daarvan); en
- e) alle overige gevallen, inclusief de onderstaand opgesomde, waarbij door de ernst, de omvang of de overige omstandigheden van het incident het onmiskenbaar is dat de Bank hiervan in kennis moet worden gesteld:
- interne of externe fraudezaak bij de instelling;
 - een inval of huiszoeking bij de instelling door het Openbaar Ministerie of onderzoek ter plaatse door de Belastingdienst; en
 - rechtszaken die naar het oordeel van de (mede)beleidsbepalers gevolgen met zich mee kunnen brengen voor de financiële positie of de reputatie van de instelling of van de financiële sector.

Het voorgaande betekent, onder andere, dat de interne organisatie van de instelling zodanig moet zijn opgezet dat incidenten die inbreuk kunnen maken, of hebben gemaakt, op de integriteit van de instelling, worden geconstateerd, vastgelegd, gemeld bij de (toezicht) autoriteiten en aanleiding zijn tot het nemen van correctieve maatregelen. Dit proces laat onverlet dat de instelling op basis van een risicoanalyse preventief maatregelen heeft genomen ter beheersing van dit integriteitsrisico. Behalve maatregelen tegen degene die het incident heeft veroorzaakt, kunnen gepaste maatregelen ook bestaan uit het verbeteren van interne procedures of het aanpassen van beleid. De instelling ziet dus toe op het beperken van negatieve interne en externe consequenties (risicomitigatie) en op het voorkomen van herhaling.

De administratieve vastlegging is een instrument ten behoeve van de instelling zelf. De Bank kan de administratieve vastlegging in het kader van het lopende toezicht, c.q. integriteitsaudit, inzien op grond van haar inlichtingen- en inzage-recht. Dit toezicht is er vooral op gericht om te verifiëren of de instelling op de juiste manier met de onderhavige voorschriften omgaat.

3.4. Voorschriften voor de screening van medewerkers in integriteitsgevoelige functies

1. De instelling draagt zorg voor het bepalen en vastleggen van een beleid met betrekking tot de 'screening' van medewerkers in integriteitsgevoelige functies en de uitwerking en implementatie hiervan in beleidsprocedures en organisatorische maatregelen. De doelstelling hiervan moet zijn: het handhaven en bevorderen van de integriteit van in dienst tredende en in dienst zijnde functionarissen bij de instelling en het creëren van een integriteitsbewuste bedrijfscultuur.
2. De instelling houdt een overzicht bij van de bij haar voorkomende integriteitsgevoelige functies, als bepaald onder 3.1, sub 3, met vermelding per functie van de taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden.
3. In het geval een instelling een medewerker in dienst heeft (in-employment screening) of neemt (pre-employment screening) die werkzaam zal zijn in een integriteitsgevoelige functie, dient zij zich een oordeel te vormen over de betrouwbaarheid van betrokkene. Hiertoe kan zij overgaan tot:

- a) de betrokkene (via een sollicitatieformulier) expliciet te vragen naar voorvallen (incidenten) uit het verleden die betekenis kunnen hebben voor het oordeel over de betrouwbaarheid van betrokkene;
- b) schriftelijke inlichtingen omtrent de betrouwbaarheid van betrokkene in te winnen bij de werkgever(s) bij wie betrokkene de laatste vijf jaar werkzaam is geweest, mits de sollicitant hiervoor schriftelijke toestemming heeft gegeven;
- b) de betrokkene tevens een verklaring omtrent het gedrag, in de zin van de Landsverordening op de justitiële documentatie en op de verklaringen omtrent het gedrag, te laten overleggen (PB 1968, no. 213).

3.5. Compliance Functie bij Belangenverstrengeling, Incidenten en Integriteitsgevoelige Functies

Het tegengaan van belangenverstrengeling en het beheren van vastgelegde incidenten en integriteitsgevoelige functies binnen de instellingen betreft tevens een functie op management niveau die op onafhankelijke wijze moet kunnen worden uitgevoerd in het kader van naleving integere bedrijfsvoering. Deze wordt daarom neergelegd bij de hiertoe aangewezen Compliance Officer(s).

Naast de taken en bevoegdheden onder 2.2, sub a en b draagt de aangewezen Compliance Officer ook specifiek zorg voor:

1. het opzetten, uitwerken en implementeren van beleid, procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van belangenverstrengeling binnen de instellingen;
2. de uitwerking en implementatie van beleidsprocedures en organisatorische maatregelen voor een integere behandeling van incidenten en een integriteitsbewuste bedrijfscultuur, geïntegreerd in de bedrijfsprocessen; en
3. de uitwerking en implementatie van een beleid voor de behandeling en screening van (kandidaat)medewerkers in integriteitsgevoelige functies door middel van beleidsprocedures en organisatorische maatregelen.

CBCS

Curaçao en Sint Maarten

d.d. 1 juli 2013



CBCS Vragenlijst betrouwbaarheids- en deskundigheidstoetsing – Jan 2011

STRIKT VERTOUWELIJK

CENTRALE BANK VAN CURACAO EN SINT MAARTEN
(Centrale Bank)

Vragenformulier

Voor de betrouwbaarheids- en deskundigheidstoetsing van (kandidaat) (mede)beleidsbepalers van onder toezicht van de Bank staande instellingen, genoemd onder vraag 2¹, evenals (kandidaat)houders van de gekwalificeerde deelnemingen in deze instellingen en andere betrokkenen².

In te vullen door de in hoofde bedoelde persoon. Hierbij wordt (mede)beleidsbepaler gedefinieerd als elk persoon die het dagelijkse beleid en de naleving ervan bij onder toezicht staande instellingen (mede)bepaalt, of als zodanig zal worden aangesteld, evenals elke houder of toekomstige houder van een gekwalificeerde deelneming in bij onder het toezicht van de Bank staande instellingen.

Onder (kandidaat)houder van een gekwalificeerde deelneming wordt naast een directe ook een indirecte deelneming verstaan, ofwel de “Ultimate Beneficial Owner” bezittende 10% of meer van het nominaal kapitaal van de instelling (geldelijk belang van 10% of meer), evenals het direct of indirect kunnen uitoefenen van 10% of meer van de stemrechten of een daarmee vergelijkbare zeggenschap in de onderneming of instelling (zeggenschapsbelang van 10% of meer). Voor hen zijn de vragen 8 en 9 niet van toepassing. Wel dienen ze een organogram via de instelling mee te sturen van de huidige en toekomstige aandeelhoudersstructuur of zeggenschapstructuur (voor beursgenoteerde instellingen dienen alleen kwalitatieve deelnemingen van 10% of meer te worden ingediend). De informatie die u verstrekt in het kader van de toezichtwetgeving, zal door de Bank geheel of ten dele worden opgenomen in (deels) geautomatiseerde registraties persoonsgegevens. Een van deze registraties betreft het door de Bank centraal gehouden “Register Integriteit Financiële Sector”, zoals genoemd in haar beheersreglement.

Met nadruk wijzen wij erop, dat een onjuiste en/of onvolledig beantwoording van de vragen een zwaarwegend feit is bij onze oordeelsvorming omtrent uw betrouwbaarheid in de

¹ Banken, kredietverenigingen, gespecialiseerde kredietinstellingen, spaarbanken, spaar- en kredietfondsen, verzekeraars, ondernemingspensioenfondsen, assurantiebemiddelaars, beleggingsinstellingen en administrateurs en verleners van beheersdiensten.

² Zie voor de definitie van “betrokkenen” de CBCS Beleidsregel Betrouwbaarheidstoetsing, artikel 1, lid 5 (inclusief de voetnoten).

functie/positie als vermeld onder vraag 2. Iedere wijziging van omstandigheden op basis waarvan onderstaande vragen door u anders moeten worden beantwoord, dient door u uit eigen beweging en onverwijld aan de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten te worden meegedeeld.

Het door u ingevulde vragenformulier kan na ontvangst en een eerste controle op volledigheid, uitsluitend in het kader van een verzoek om informatie worden voorgelegd aan de terzake verantwoordelijke Landelijke officier van Justitie. Dit met het oog op de verstrekking van gegevens uit het Politieregister, welke relevant zijn voor de betrouwbaarheidstoetsing.

S.v.p. invullen, uitprinten en ondertekenen.

Hebt u meer ruimte nodig, voeg dan een separaat blad met uw informatie aan dit formulier. Elk separaat blad moet zijn gedateerd en voorzien van de handtekening van de betrokken persoon.

Informatie omtrent de instelling

1. Naam van de instelling
Adres van de instelling

Informatie omtrent de functie en de persoon

2. Geef uw huidige of toekomstige functie/positie bij de instelling aan.

Dit moet blijken uit de (directie)statuten, procuratie of geschreven instructie.

- Directeur
- Bestuurslid
- Lid Raad van Commissarissen of Raad van Toezicht
- Andere (mede)beleidsbepalers:
 - Directeur of
 - LidRvC van
 - Beheerder (management company)
 - Bewaarder (depository)
 - Investment Manager/ Adviser
- Overige
- Houder van gekwalificeerde deelneming (inclusief aandeelhouder zijnde "UBO" & eigenaar eenmanszaak assuratiebemiddelingsbedrijf)
- Persoon met ontheffing

3. Uw volledige naam, inclusief iedere vorige naam (achternaam eerst).

4. Uw adres / telefoon / Fax / E-mail
- Huidig (privé)
 - Huidig (zaak)
 - Afgelopen 10 jaar (alleen privé adres)

5. Uw geboorte
- Datum
 - Plaats

6. Uw nationaliteit
- Verkregen bij:

- Geboorte
- Huwelijk
- Naturalisatie
- Anders, gaarne specificeren

Iedere vorige nationaliteit

- Verkregen bij:

- Geboorte
- Huwelijk
- Naturalisatie
- Anders, gaarne specificeren

7. Paspoort nummer(s)
- Datum en plaats van uitgifte
 - Uitgevende instantie

U dient een leesbare kopie van een geldig paspoort mee te sturen.

Informatie omtrent uw deskundigheid(opleiding/werkervaring/nevenfuncties

8. Stuur uw CV mee, waarin minstens de volgende informatie is opgenomen op een separaat blad:
- uw opleidingen en cursussen (namen van onderwijsinstellingen, soort opleidingen en/of aard van cursussen, behaalde diploma's en/of certificaten, jaartallen);
 - uw vorige werkgevers (naam en aard bedrijf, functie, taken als leidinggevende, aantal personen aan wie u leiding heeft gegeven en hoe lang, omschrijving van taken die van belang kunnen zijn voor uw huidige of nieuwe functie, periode, reden vertrek);
 - uw huidige werkgever (naam en aard bedrijf, functie, taken als leidinggevende, aantal personen aan wie u leiding heeft gegeven en hoe lang, omschrijving van taken die van belang kunnen zijn voor uw huidige of nieuwe functie, periode);
 - uw nevenfuncties (betaald en onbetaald, naam van de onderneming, zeggenschap of (mede)verantwoordelijkheid voor het beleid).

- Bijlage CV

Uw referenten

9. Onafhankelijke referenten (gelieve te vermelden drie namen, alsmede: hun functies, adressen, telefoonnummers en relatie met de referent). De referenten dienen bij voorkeur affiniteit te hebben met de financiële sector. De referenten waren of zijn uw leidinggevende(n) of collega-bestuurder(s). Minimaal één referent is afkomstig van uw laatste werkgever (indien van toepassing). Blijft u werken voor dezelfde instelling en bent u daar langer dan acht jaar, geef dan minimaal één referent op die werkt voor deze instelling. 1)

Als referenten kunnen niet optreden: bloed- en aanverwanten in de rechte lijn of in de zijlijn tot en met de derde graad; uw (vroegere) echtgenoot, dan wel samenwonende partner; en vertrouwenspersonen, die uit hoofde van hun maatschappelijke functie een plicht tot geheimhouding hebben. Opgegeven referenten dienen van te voren te zijn ingelicht en bereid te zijn als zodanig op te treden. 2)

3)

Strafrechtelijk antecedentenonderzoek

10. Bent u ooit als verdachte betrokken (geweest) bij een strafbaar feit op Curaçao en Sint Maarten of elders of verwacht u hierin betrokken te raken? Nee Ja

Zo ja, licht toe bij welk strafbaar feit en wat de beslissing in deze zaak was (strafvervolgning loopt nog, veroordeling, vrijspraak, ontslag van rechtsvervolgning, een schikking of (voorwaardelijk) sepot).

Toelichting

Vermeld ook verkeersmisdrijven, echter geen verkeersovertredingen.

Verkeersmisdrijven zijn:

- joyrijden;
- rijden onder invloed van drank of drugs;
- doorrijden na een aanrijding;
- rijden tijdens een rijontzegging;
- rijden als uw rijbewijs is ingevorderd;
- dood door schuld;
- vals kenteken.

11. Is een instelling waar u (mede)beleidsbepaler bent of was verdacht (geweest) van een strafbaar feit? Nee Ja

Zo ja, licht toe van welk strafbaar feit en wat de beslissing in deze zaak was.

Toelichting

Een verlener van beheersdiensten dient deze vraag tevens te beantwoorden in zijn hoedanigheid van indirect (mede)beleidsbepaler van buitengaats ondernemingen in de zin van de LTT 2003.

12. Zo ja bij vraag 11, was u betrokken bij dit bovengenoemd strafbaar feit? Nee Ja
 Zo ja, geef aan waaruit uw betrokkenheid bestond, of uw aansprakelijk was en zo ja, op welke gronden. **Toelichting**

Onderzoek naar persoonlijk financiële antecedenten

13. Staan uw particuliere financiële verplichtingen naar algemene maatstaven in een gezonde verhouding tot uw inkomsten en/of vermogen? Ja Nee
 Zo nee, gaarne toelichten. **Toelichting**

14. Hebt u belangrijke financiële problemen, c.q. persoonlijke betalingsproblemen gehad? Hebben deze financiële problemen tot een juridische, invorderings- of incasso-procedure geleid? Nee Ja
 Zo ja, gaarne toelichten hoe deze procedure is afgerond (aanvraag van surséance van betaling, aanvraag en/of opheffing van faillissement, schuldsanering, schuldeisers-akkoord). **Toelichting**

15. Verwacht u binnen een jaar persoonlijke betalingsproblemen die leiden tot een juridische, invorderings- of incassoprocedure? Nee Ja
 Zo ja, gaarne toelichten. **Toelichting**

Onderzoek naar zakelijk financiële antecedenten

16. Hebt u een direct of indirect belang met de onder vraag 1 genoemde instelling, anders dan uw huidige (mede)beleidsbepalende functie en/of gekwalificeerde deelneming van 5 % of meer? Nee Ja
 Zo ja, gaarne toelichten.

Een direct of indirect belang kan in dit geval zijn: via bloed- en aanverwanten in de rechte lijn of in de zijlijn, tot en met de derde graad; uw (vroegere) echtgenoot, dan wel samenwonende partner.

17. Heeft één of meer instellingen waar u (mede)beleidsbepaler was of bent, belangrijke financiële problemen (gehad)? Nee Ja
 Zo ja, gaarne toelichten (juridische procedure, surseance van betaling, faillissement of anders). **Toelichting**

Een verlener van beheersdiensten dient deze vraag tevens te beantwoorden in zijn hoedanigheid van indirect (mede)beleidsbepaler van buitengaats ondernemingen in de zin van de LTT 2003.

18. Bent u ooit veroordeeld tot het betalen van (niet voldane) schulden wegens aansprakelijkheid voor het faillissement van een instelling op grond van de toepasselijke bepalingen van het Burgerlijk Wetboek of soortgelijke bepalingen elders? Nee Ja
Zo ja, gaarne bijzonderheden vermelden.

Toelichting

Alleen van toepassing indien het gaat om een faillissement van:

- een vereniging waarvan de statuten zijn vastgelegd in een notariële akte en die belastingplichtig is voor de vennootschapsbelasting;
- een (naamloze) vennootschap;
- een stichting die belastingplichtig is voor de vennootschapsbelasting.

19. Indien op vraag 17 of 18 positief is geantwoord, gaarne toelichten indien u direct betrokken bent geweest bij de financiële problemen, c.q. bij de juridische procedure, surséance van betaling of het faillissement of anders, alsmede op welke gronden indien u aansprakelijk bent bevonden. **Toelichting**

20. Van welke andere instellingen bent u thans (mede)beleidsbepaler? Nee Ja

- Hebt u hierbij direct of indirect, enig geldelijk belang en/of zeggenschapsbelang van 10 % of meer? **Toelichting**

- Onderhouden deze andere instellingen een zakelijke relatie met de onder vraag 1 genoemde instelling? Nee Ja
Zo ja, gaarne toelichten. **Toelichting**

Onder geldelijk belang wordt verstaan: het aandeel of een ander vergelijkbaar kapitaalverschaffend belang dat u hebt in het financiële vermogen van een andere instelling, dan waarvoor u werkt of gaat werken.

Onder zeggenschapsbelang wordt verstaan: het stemrecht of een andere vergelijkbare invloed op het hoogste orgaan van een andere instelling, dan waarvoor u werkt of gaat werken.

Onderzoek naar toezichtsantecedenten

21. Heeft een (financiële) toezichthouder of een vergunningverlener, werkzaam op financieel-economisch terrein, ooit een toelating, vergunning, ontheffing of registratie ingetrokken of geweigerd te verstrekken aan u of aan de instelling waar u (mede-) beleidsbepaler was? Nee Ja
Zo ja, gaarne toelichten. **Toelichting**

22. Hebt u als (mede)beleidsbepaler van een instelling ooit een conflict (gehad) met een (financiële) toezichthouder of verwacht u een dergelijk situatie binnen een jaar?
Zo ja, gaarne volledig toelichten.

Nee Ja

Toelichting

23. Is uw functioneren als (mede)beleidsbepaler onderhevig geweest aan een stille curator of bewindvoerder, aangesteld door een officiële toezichthouder?
Zo ja, gaarne toelichten.

Nee Ja

Toelichting

Onderzoek naar overige antecedenten

24. Bent u aangesloten (geweest) bij een beroepsorganisatie?
Zo ja, gaarne toelichten.

Nee Ja

Toelichting

25. Zijn er in het verleden tuchtrechtelijke disciplinaire of hiermee vergelijkbare maatregelen tegen u getroffen?
Zo ja, gaarne toelichten (de maatregelen, welke organisatie, wanneer en de reden waarom).

Nee Ja

Toelichting

26. Hebt u in het verleden een conflict gehad met een werkgever dat tot een verstoorde relatie leidde?
Zo ja, gaarne toelichten.

Nee Ja

Toelichting

27. Zijn u door het conflict, dat u hebt vermeld bij vraag 26, arbeidsrechtelijke sancties opgelegd (bijvoorbeeld een waarschuwing, berisping of ontslag)?
Zo ja, gaarne toelichten.

Nee Ja

Toelichting

Overige vragen

28. Hebt u een financiële relatie met de financiële instelling waarbij u een functie of positie verkrijgt, anders dan rechtstreeks voortvloeiend uit die functie of positie (bijvoorbeeld een lening)?
Zo ja, gaarne toelichten.

Nee Ja

Toelichting

29. Bent u in het verleden al eerder getoetst aan het betrouwbaarheids- en of deskundigheids-criterium door enig orgaan (op Curaçao en Sint Maarten of elders), van overheidswege belast met het toezicht op enig gebied van de financiële sector?
Zo ja, gaarne toelichten (naam organisatie, periode en resultaat onderzoek).

Nee Ja

Toelichting

30. Zijn u andere feiten en/of omstandigheden bekend die redelijkerwijs van belang kunnen worden geacht voor de Bank, bij de beoordeling van uw persoonlijke en/of professionele kwaliteiten? Nee Ja
- Toelichting
- Zo ja, gaarne volledig toelichten.

31. Hebt u dit formulier al eerder ingevuld? Ja Nee
- Zo nee, gaarne ook een notarisverklaring bijvoegen.

Alleen de eerste keer, voor het verkrijgen van een vergunning, ontheffing of bewijs van registratie van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten, evenals bij de eerste aanvraag van een (kandidaat)(mede) beleidsbepalende functie, dient dit formulier daarnaast te worden getekend en onder ede verklaard voor een Notaris, met vermelding dat dit instrument door betrokkene is gebruikt en de daarin opgenomen verklaringen en antwoorden waar en juist zijn naar diens eer en geweten. De desbetreffende instelling mag in alle andere gevallen zelf een soortgelijke verklaring eisen, gezien het feit dat zij verantwoordelijk blijft voor het waarheidsgehalte van de aangeleverde informatie, in overeenstemming met de beginselen van "due diligence" en "know your candidate".

IK VERKLAAR hierbij, dat de informatie in dit formulier en toegevoegde bijlage(n) volledig en naar waarheid is ingevuld. Zolang ik de onder vraag 2 genoemde functie/positie bekleed, verbind ik mij om de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten binnen tien (10) dagen te informeren omtrent ieder wijziging welke de volledigheid van de antwoorden op bovengenoemde vragen aantast, inclusief antecedenten.

Datum: _____ dag _____ maand, 200-

Plaats: _____

Handtekening
(van de onder vraag 3 genoemde persoon)

Aantal bijlagen: _____

(Een Notarisverklaring alleen voor de eerste keer)

Persoonlijk verscheen voor mij bovengenoemd persoon _____, mij persoonlijk bekend, beëdigd, die motiveert en verklaart dat de in dit bovengenoemde instrument en de toegevoegde bijlage(n) opgenomen verklaringen en antwoorden waar en juist zijn naar diens eer en geweten.

Getekend en onder ede verklaart voor mij op _____ dag _____ maand, 200-

(ZEGEL) _____

Notaris



Attachment to the Personal Questionnaire – June 2012

DECLARATION OF NO-OBJECTION

(For the purpose of obtaining information on antecedents from local and/or foreign bodies that is relevant to the Integrity Testing by the *Central Bank of Curaçao and Sint Maarten*)

According to (article 4 of) the Policy Rule on Integrity testing by the Central Bank of Curaçao and Sint Maarten (CBCS), the Bank judges the integrity of (candidate)(co-) policymakers from institutions under supervision of the Bank, (candidate)holders of qualifying interests in these institutions, and other persons involved, by testing or verifying, on the basis of the latter's antecedents, if such party gives evidence, or has given evidence, of such courses of action as a result of which his integrity is not (no longer) beyond doubt.

The Bank gains insight into the antecedents (pursuant to article 5 of this Policy Rule), from among other things:

- the questionnaire completed by the person involved in accordance with the model laid down by the Bank;
- information from local and/or foreign bodies (designated on behalf of the government) in charge of financial supervision (of markets, natural persons, and legal persons);
- the possibility of applying to the Office of the Public Prosecutor for information from police registers;
- consulting files of other (local) designated bodies;
- information acquired from investigations made by the Bank itself; and
- references.

I hereby DECLARE, in conformity with the respective legislation, and next to my under-signed questionnaire as part of my application for fulfilling the respective position, that I have no objection to the *Central Bank of Curaçao and Sint Maarten* obtaining information on possible antecedents from local and/or foreign bodies that is relevant to the Integrity Testing.

I furthermore undertake – for the Bank's purpose of gaining insight into the antecedents – to personally obtain for inclusion in this declaration the following information, described as '*Additional Requirements for Screening Foreigners per Country of Origin*':

- For all those who reside and/or have resided abroad, 'Certificate of Good Conduct' or 'Good Behaviour' or 'Lack of a Criminal Record' from the central criminal justice registry, to be obtained from the official authorities abroad (criminal records check or disclosure) (every 3 years);
- Specifically for people with North American nationality who are born in America, 'Certificate of Criminal History Information' from the official authorities from their country of origin, to be obtained from the FBI, and for people with nationality from

the Middle East countries to be obtained from their diplomatic representation (every 3 years);

- Social security number (only for people with American nationality);
- Parents' information (only for people with nationality from the Middle East countries, Ghana, Nigeria, South Africa, and Cameroun);
- Name of post office (only for people with Indian nationality living abroad).

Dated and signed this _____ day of _____, 20--

Place _____

Name _____

Signature _____

(Of the person referred to under question 3 of the undersigned questionnaire for integrity testing)



Cover letter Revised Declaration of No-Objection for antecedents' screening – June 2012

CENTRALE BANK
VAN CURACAO EN SINT MAARTEN

Simon Bolivar Plein I
Willemstad Curacao
Td. (599 9) 434-5500
Fax (599 9) 461-5004
E-mail info@centralbank.an

June 26, 2012

All banks, credit unions, specialized credit institutions, saving banks, savings and credit funds, insurance companies, corporate pension funds, insurance brokers, investment institutions and administrators, providers of trust services in Curacao and Sint Maarten

Your ref.: –

Our ref.: SNS/rnm/2011-008.840

Re: Revised Declaration of No-Objection for Antecedents' Screening as necessary attachment to the Personal Questionnaire on Integrity Testing

Dear Sir/Madam:

Enclosed you will find a revised Declaration of No-Objection for Antecedents' Screening. This revised form now includes for all those who reside and/or have resided abroad, the 'Certificate of Good Conduct' or 'Good Behaviour' or 'Lack of a Criminal Record' from the central criminal justice registry (criminal records check or disclosure) (every 3 years). This is described as 'Additional Requirements for Screening Foreigners per Country of Origin', and remains a necessary attachment to the Personal Questionnaire. It must also be signed as part of the official application for a new (co-) policy position.

This revised form is also available on our web site.

Sincerely,
Central Bank of Curacao and Sint Maarten

Enclosed: – Copy of revised attachment 'Declaration of No-Objection for Antecedents' Screening' to the Personal Questionnaire on Integrity Testing by CBCS.



Attachment to the Personal Questionnaire – June 2012

DECLARATION OF NO-OBJECTION

(For the purpose of obtaining information on antecedents from local and/or foreign bodies that is relevant to the Integrity Testing by the *Central Bank of Curaçao and Sint Maarten*)

According to (article 4 of) the Policy Rule on Integrity testing by the Central Bank of Curaçao and Sint Maarten (CBCS), the Bank judges the integrity of (candidate)(co-) policymakers from institutions under supervision of the Bank, (candidate)holders of qualifying interests in these institutions, and other persons involved, by testing or verifying, on the basis of the latter's antecedents, if such party gives evidence, or has given evidence, of such courses of action as a result of which his integrity is not (no longer) beyond doubt.

The Bank gains insight into the antecedents (pursuant to article 5 of this Policy Rule), from among other things:

- the questionnaire completed by the person involved in accordance with the model laid down by the Bank;
- information from local and/or foreign bodies (designated on behalf of the government) in charge of financial supervision (of markets, natural persons, and legal persons);
- the possibility of applying to the Office of the Public Prosecutor for information from police registers;
- consulting files of other (local) designated bodies;
- information acquired from investigations made by the Bank itself; and
- references.

I hereby **DECLARE**, in conformity with the respective legislation, and next to my undersigned questionnaire as part of my application for fulfilling the respective position, that I have no objection to the *Central Bank of Curaçao and Sint Maarten* obtaining information on possible antecedents from local and/or foreign bodies that is relevant to the Integrity Testing.

I furthermore undertake – for the Bank's purpose of gaining insight into the antecedents – to personally obtain for inclusion in this declaration the following information, described as *Additional Requirements for Screening Foreigners per Country of Origin*:

- For all those who reside and/or have resided abroad, 'Certificate of Good Conduct' or 'Good Behaviour' or 'Lack of a Criminal Record' from the central criminal justice registry, to be obtained from the official authorities abroad (criminal records check or disclosure) (every 3 years);
- Specifically for people with North American nationality who are born in America, 'Certificate of Criminal History Information' from the official authorities from their

country of origin, to be obtained from the FBI, and for people with nationality from the Middle East countries to be obtained from their diplomatic representation (every 3 years);

- Social security number (only for people with American nationality);
- Parents' information (only for people with nationality from the Middle East countries, Ghana, Nigeria, South Africa, and Cameroun);
- Name of post office (only for people with Indian nationality living abroad).

Dated and signed this day of _____, 20..

Place:

Name: _____ **Signature:** _____

(Of the person referred to under question 3 of the undersigned questionnaire for integrity testing)

CBCS Beleidslijn voor Betrouwbaarheidstoetsing van lokale PEP's

1. De Bank maakt, gelet op de definitie van het "Basel Committee on Banking Supervision"¹ met betrekking tot 'Politically Exposed Persons', alsmede gelet op de meest recente PEP-definitie van het Europese Parlement en de Raad van Europa², bij betrouwbaarheidstoetsing van iedere aanvraag van een lokale PEP voor het bekleden van een (mede)beleidsbepalende functie bij onder toezicht staande instellingen, het navolgende onderscheid:
 - a) *fungerende* PEP's (personen die een publieke *functie bekleden*);
 - b) *niet-fungerende* PEP's (personen die een publieke *functie hebben bekleed*).

¹ Bazelse Definitie PEP's:

As defined in Customer due diligence for banks (Basel publication 85- October 2001), politically exposed persons (PEPs) are individuals who are or have been entrusted with prominent public functions, including heads of state or of governments, senior politicians, senior government, judicial or military officials, senior executives of publicly owned corporations and important political party officials.

² Uitvoeringsbepalingen Richtlijn 1 aug. 2006/70/EG-Commissie, art. 3, punt 8, van Richtlijn 2005/60/EG betreffende Definities PEP's.

Worden personen verstaan, die een (a) prominente publieke functie bekleden of hebben bekleed, en (b) de directe familieleden of (c) naaste geassocieerden van deze personen. Politiek prominente personen dienen na hun functie te hebben beëindigd, niet meer als zodanig te worden aangemerkt, met inachtneming van een bepaalde minimumperiode. Vallen onder natuurlijke personen die een prominente publieke functie bekleden of bekleed hebben:

- a) staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen;
- b) parlementsleden;
- c) leden van hooggerechtshoven, constitutionele hoven en andere hoge rechterlijke instanties die arresten wijzen waartegen doorgaans geen verder beroep mogelijk is, behalve in uitzonderlijke omstandigheden;
- d) leden van rekenkamers of van directies van centrale banken;
- e) ambassadeurs, zaakgelastigden en hoge legerofficieren;
- f) leden van bestuurs-, leidinggevende of toezichthoudende organen van overheidsbedrijven.

Middelbare of lagere ambtenaren vallen niet onder de in de eerste alinea, onder a) tot en met f), genoemde categorieën. Behoren tot de directe familieleden:

- a) de echtgenoot of echtgenote;
- b) een partner die naar nationaal recht als gelijkwaardig met een echtgenoot of echtgenote wordt aangemerkt;
- c) de kinderen en hun echtgenoten of partners;
- d) de ouders.

Vallen onder de naaste geassocieerden:

- a) een natuurlijke persoon van wie bekend is, dat deze met een in lid 1 genoemde persoon een gezamenlijke uiteindelijke begunstigde is van juridische entiteiten of juridische constructies of met genoemde persoon andere nauwe zakelijke relaties heeft.
- b) een natuurlijke persoon die alleen de juridische begunstigde is van een juridische entiteit of juridische constructie waarvan bekend is, dat deze is opgezet ten behoeve van de feitelijke begunstiging van de in lid 1 genoemde persoon.

2. In het geval van een fungerend lokale PEP is er sprake van mogelijk conflicterend belang. De betrokken persoon komt reeds daarom niet in aanmerking voor het bekleden van een (mede)beleidsbepalende functie. Een betrouwbaarheidstoetsing is dan ook niet nodig. De onderliggende reden is, dat er ongeoorloofde druk op hem kan worden uitgeoefend ter verkrijging van bepaalde besluitvorming die anders niet verkregen zou zijn. Daarom dient de integriteit van de persoon én van de financiële instelling te worden beschermd; dat laatste heeft voor de toezichthouder voorrang. Mocht de betreffende persoon al een (mede)beleidsbepalende functie bekleden en op een later tijdstip een actief fungerende PEP zijn geworden, en in eerstgenoemde functie willen aanblijven, dan zal een dringend gesprek met de directie van die instelling moeten volgen om te bewerkstelligen dat betrokkene een keuze maakt.³
3. In het geval van een niet-fungerende doch wel actieve lokale PEP ligt het anders.⁴ De betrokken persoon komt in principe gewoon in aanmerking voor het bekleden van een (mede)beleidsbepalende functie. Een betrouwbaarheidstoetsing is dan wel nodig.
4. Een niet-fungerende, niet-actieve lokale PEP komt in beginsel ook in aanmerking voor het bekleden van een (mede)beleidsbepalende functie, en ook hij wordt onderworpen aan een betrouwbaarheidstoetsing. De Bank heeft echter met betrekking tot deze categorie de bevoegdheid om onder bepaalde omstandigheden een nuancering aan te brengen op de voorgeschreven betrouwbaarheidstoetsing. Dit betekent dat een positief betrouwbaarheidsoordeel wordt gegeven, zonder dat de nodige (strafrechtelijke) ‘screening’ plaatsvindt. Het betreft hierbij omstandigheden, waarbij een bepaalde PEP vooraf blijkt heeft gegeven van gedragingen van onbetwiste reputatie en op grond van zijn naderhand onafhankelijke en onbevleete topositie buiten het politiek-ambtelijke apparaat. Hiervoor komen in beginsel in aanmerking de navolgende personen: een ex-gouverneur, een ex-premier, een ex-rechter, een ex-commissaris van de Bank of een ex-lid van een staatsorgaan (Algemene Rekenkamer of Raad van Advies).

³ De Bank behoudt slechts in enkele bijzondere gevallen waar de omstandigheden dit rechtvaardigen, de bevoegdheid om in het geval van een fungerende lokale PEP die een (mede)beleidsbepalende functie wil bekleden hierop een uitzondering te maken.

a) Het gaat om die gevallen waarbij het *geen fungerende politici* betreft, terwijl betrokkenen vanwege hun bepaalde bagage van waardevolle betekenis zijn voor een staatsorgaan zoals de Algemene Rekenkamer of Raad van Advies. Hierbij geldt wel het voorbehoud, dat er sprake moet kunnen zijn van een onafhankelijk functioneren binnen dergelijk staatsorgaan (overlegging huishoudelijk reglement hiertoe).

b) Voor zover het *een lokaal ambtelijke PEP betreft in vaste dienst van de overheid c.q. leden van bestuurs-, leidinggevende of toezichthoudende organen van lokale overheidsbedrijven*, dient te worden overlegd een officiële brief van de overheid met de vastlegging dat de overheid geen bezwaar heeft met de bedoelde functie in de financiële sector.

⁴ Bij niet-fungerende lokale PEP's dient tevens het volgende onderscheid tussen wel “actieve” en defacto “niet-actieve” PEP's te worden gemaakt:

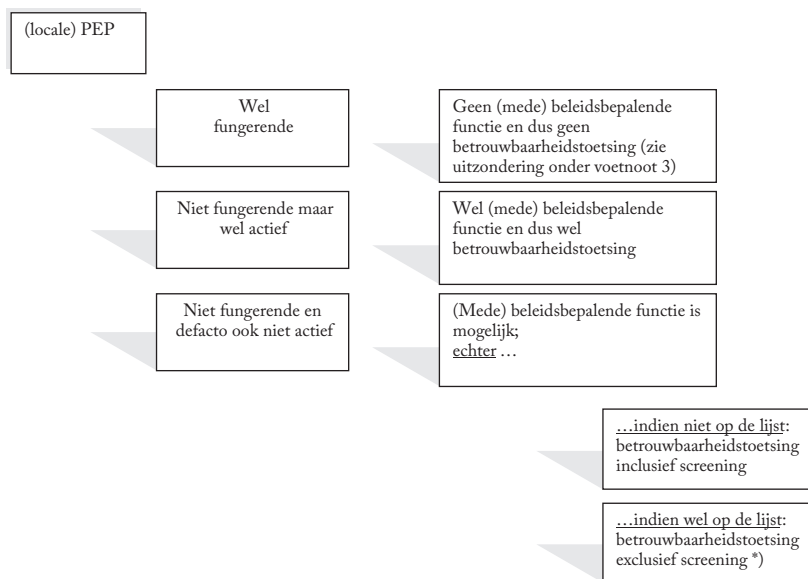
a. Een “actieve” PEP is nog officieel partijpolitiek gebonden

b. Een “niet-actieve” PEP is officieel niet meer partijpolitiek gebonden.

BIJLAGE

Betrouwbaarheidstoetsing van lokale pep's

Schematisch overzicht



*) *Lijst CBCS met personen die in beginsel geen screening behoeven bij de betrouwbaarheidstoetsing*

- een ex-gouverneur;
- een ex-premier;
- een ex-rechter;
- een ex-commissaris van de Bank; of
- een ex-lid van een staatsorgaan (Algemene Rekenkamer en Raad van Advies).

Voetnoot 3—Uitzondering Fungerende PEP's

De Bank behoudt slechts in enkele bijzondere gevallen waar de omstandigheden dit rechtvaardigen, de bevoegdheid om in het geval van een fungerende lokale PEP die een (mede) beleidsbepalende functie wil bekleden hierop een uitzondering te maken.

- a. Het gaat om die gevallen waarbij het *geen fungerende politici* betrekken, terwijl betrokkenen vanwege hun bepaalde bagage van waardevolle betekenis zijn voor een staatsorgaan zoals de Algemene Rekenkamer of Raad van Advies. Hierbij geldt wel het voorbehoud, dat er sprake moet kunnen zijn van een onafhankelijk functioneren binnen dergelijk staatsorgaan (overlegging huishoudelijk reglement hiertoe).

- b. Voor zover het *een lokaal ambtelijke PEP betreft in vaste dienst van de overheid c.q. leden van bestuurs-, leidinggevende of toezichthoudende organen van lokale overheidsbedrijven*, dient te worden overlegd een officiële brief van de overheid met de vastlegging dat de overheid geen bezwaar heeft met de bedoelde functie in de financiële sector.