



PUBLICATIEBLAD

LANDSVERORDENING van de 20^{ste} december 2016 houdende regels inzake het toezicht op effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders (Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders)

In naam van de Koning!

De Gouverneur van Curaçao,

In overweging genomen hebbende:

dat het wenselijk is regels te stellen omtrent effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders en deze onder toezicht van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten te stellen;

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

HOOFDSTUK I

Inleidende bepalingen

Artikel 1

In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

- a. cliënt: een persoon, niet zijnde een professionele marktpartij, aan wie een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder een dienst aanbiedt of verleent of voornemens is aan te bieden of te verlenen;
- b. de Bank: de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten;
- c. dwangbevel: een schriftelijk bevel van de Bank dat ertoe strekt de betaling van een geldschuld af te dwingen;
- d. effecten:
 1. aandeelbewijzen, schuldbrieven, winst- en oprichtersbewijzen, optiebewijzen, warrants en soortgelijke waardepapieren;

2. rechten van deelgenootschap, opties, termijncontracten, inschrijvingen in aandelen- en schuldregisters en soortgelijke, al dan niet voorwaardelijke, rechten;
 3. rechten uit overeenkomsten tot verrekening van een koers- of prijsverschil en soortgelijke verhandelbare rechten en waarden;
 4. certificaten en receptissen van waarden als hiervoor bedoeld, met uitzondering van waarden die uitsluitend het karakter van betaalmiddel dragen en appartementsrechten;
- e. effectenbemiddelaar: degene die beroeps- of bedrijfsmatig als tussenpersoon werkzaamheden verricht, gericht op de totstandkoming van transacties in effecten voor rekening van een cliënt;
- f. externe deskundige: een externe deskundige als bedoeld in artikel 121 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek;
- g. gekwalificeerde deelneming: een rechtstreeks of middelijk belang van meer dan 10% van het nominaal kapitaal van een onderneming of instelling, of het rechtstreeks of middelijk kunnen uitoefenen van meer dan 10% van de stemrechten in een onderneming of instelling, of het rechtstreeks of middelijk kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap in een onderneming of instelling;
- h. gerecht: het Gerecht in eerste aanleg van Curaçao;
- i. groep: economische eenheid van organisatorisch verbonden rechtspersonen, vennootschappen of natuurlijke personen;
- j. kredietinstelling: een kredietinstelling als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994¹;
- k. Minister: de Minister van Financiën;
- l. professionele marktpartij: beleggingsinstelling, kredietinstelling, pensioenfonds, effectenbemiddelaar, vermogensbeheerder, verzekeraar, beursgenoteerde vennootschap, onderneming met een balanstotaal van een door de Bank vast te stellen bedrag, of een andere door de Bank aangewezen partij;
- m. register: het register, bedoeld in artikel 13;
- n. representatieve organisatie: een organisatie die ingevolge artikel 113, eerste lid, is aangewezen;
- o. stemrechten: stemmen die op aandelen kunnen worden uitgebracht, met inbegrip van rechten ingevolge een overeenkomst op verkrijging van stemmen;
- p. terrorismefinanciering: een gedraging zoals omschreven in artikel 2 van het op 9 december 1999 te New York tot stand gekomen Internationaal Verdrag ter bestrijding van de financiering van terrorisme (Trb. 2000, 12), begaan door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of vennootschap, of door of ten behoeve van, of in verband met een organisatie, instelling, bedrijf, persoon dan wel groep van personen of bevolkingsgroepen;
- q. toezichthoudende instantie: een overheidsinstantie respectievelijk een van overheidswege aangewezen instantie die belast is met het toezicht op financiële markten of op rechtspersonen, vennootschappen of natuurlijke personen die op die markten werkzaam zijn, alsmede een overheidsinstantie, respectievelijk een van overheidswege aangewezen instantie die belast is met het toezicht op de naleving van wettelijke regelingen ter zake van de bestrijding van witwassen en de financiering van terrorisme;
- r. vermogensbeheerder: degene die beroeps- of bedrijfsmatig op grond van een overeenkomst, anders dan als beheerder van een beleggingsinstelling, op discretionaire basis het beheer voert over effecten die toebehoren aan een cliënt, of over aan een cliënt toebehorende middelen ter belegging in effecten, daaronder begrepen het verrichten of

¹ P.B. 1994, no. 4.

- doen verrichten van effectentransacties voor rekening van de cliënt met wie de overeenkomst is gesloten;
- s. verzekeraar: een verzekeraar als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel g, van de Landsverordening Toezicht Verzekeringsbedrijf²;
 - t. witwassen: een gedraging als strafbaar gesteld in Titel XXXI van het Tweede Boek van het Wetboek van Strafrecht;
 - u. zetel: plaats waar een onderneming of instelling volgens haar statuten of reglementen is gevestigd dan wel, indien zij geen rechtspersoon is, de plaats waar de onderneming of instelling haar hoofdvestiging heeft.

HOOFDSTUK II

Algemene bepalingen

Artikel 2

De Bank heeft, op grond van deze landsverordening, tot taak te beslissen omtrent de markttoelating van en het toezicht uit te oefenen op effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders.

Artikel 3

1. Bij of krachtens landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kan, de Bank gehoord, zo nodig onder het stellen van beperkingen of het verbinden van voorschriften, vrijstelling worden verleend van de bij of krachtens deze landsverordening gestelde regels, mits de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, zich daartegen niet verzetten. Vrijstelling is niet mogelijk voor zover aan een individuele effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder die onder de vrijstelling zal vallen, geen ontheffing zou zijn verleend.
2. De Bank kan op grond van deze landsverordening alleen ontheffing verlenen indien de aanvrager naar genoegen van de Bank aantoonst dat de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen daardoor niet in het gedrang komen en de doeleinden die bedoelde regels beogen te bereiken, anderszins kunnen worden of worden bereikt.

Artikel 4

1. Een vergunning, toestemming of ontheffing op grond van deze landsverordening wordt per aangetekende brief aangevraagd bij de Bank.
2. De aanvrager verschaft de gegevens en bescheiden die bij of krachtens deze landsverordening zijn voorgeschreven, en op verzoek van de Bank, de nadere gegevens en bescheiden die verband houden met de aanvraag of de aard van het uit te oefenen bedrijf van de aanvrager.
3. De Bank beslist binnen 60 dagen na de datum van ontvangst van een volledige aanvraag op die aanvraag en deelt haar beslissing bij aangetekende brief mee.

² P.B. 1990, no. 77.

4. De voor het geven van een vergunning bepaalde termijn, bedoeld in het derde lid, wordt opgeschort tot de dag waarop de aanvraag als bedoeld in het eerste lid, is aangevuld of de daarvoor gestelde termijn ongebruikt is verstreken.
5. Een besluit tot verlening van een vergunning wordt binnen twee weken na de dagtekening van de vergunning digitaal bekendgemaakt op de website van de Bank.
6. Vergunningen, toestemmingen en ontheffingen, afgegeven op grond van deze landsverordening, zijn niet overdraagbaar en gaan ook niet van rechtswege over.
7. Aan een vergunning, toestemming of ontheffing als bedoeld in deze landsverordening kan de Bank te allen tijde beperkingen stellen en voorschriften verbinden met het oog op een adequate werking van de financiële markten en de positie van de beleggers op die markten, indien feiten en omstandigheden die betrekking hebben op degene voor wie de vergunning, toestemming of ontheffing geldt, dit vereisen.

Artikel 5

1. De Bank kan een door haar op grond van deze landsverordening verleende vergunning, toestemming of ontheffing wijzigen, geheel of gedeeltelijk intrekken, dan wel daaraan nadere beperkingen stellen of voorschriften verbinden, indien:
 - a. de houder van de vergunning, toestemming of ontheffing zulks verzoekt;
 - b. de houder van de vergunning, toestemming of ontheffing, naar later blijkt, bij de aanvraag onjuiste of onvolledige gegevens en bescheiden heeft verstrekt, en kennis omtrent de juiste en volledige gegevens en bescheiden tot een andere beslissing zou hebben geleid;
 - c. de houder van de vergunning, toestemming of ontheffing omstandigheden of feiten heeft verzwegen op grond waarvan, zo zij voor het tijdstip waarop de vergunning, toestemming of ontheffing werd verleend zich hadden voorgedaan of bekend waren geweest, deze zou zijn geweigerd;
 - d. de houder van de vergunning, toestemming of ontheffing niet meer voldoet aan de bij of krachtens deze landsverordening gestelde regels dan wel niet meer voldoet aan de aan de vergunning, toestemming of ontheffing gestelde beperkingen of verbonden voorschriften;
 - e. de houder van de vergunning, toestemming of ontheffing niet is aangevangen binnen een door de Bank gestelde termijn na het verlenen van de vergunning, toestemming of ontheffing;
 - f. de houder van de vergunning, toestemming of ontheffing hiervan kennelijk niet langer gebruik maakt;
 - g. de houder van de vergunning, toestemming of ontheffing overlijdt indien het een natuurlijk persoon betreft of wordt ontbonden indien het een rechtspersoon betreft;
 - h. uit de verklaring omtrent de getrouwheid van een bij de Bank ingediende jaarrekening niet blijkt dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en samenstelling van het vermogen van de onderneming of instelling en van het resultaat over het desbetreffende boekjaar;
 - i. de houder van de vergunning, toestemming of ontheffing in staat van faillissement is komen te verkeren;

- j. de houder van een vergunning, toestemming of ontheffing niet voldoet aan een aanwijzing als bedoeld in artikel 60;
- k. de bij of krachtens de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening³, en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties⁴, of andere algemeen verbindende voorschriften op het gebied van de bestrijding en voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering, naar het oordeel van de Bank niet of onvoldoende worden nageleefd.
2. Het besluit tot intrekking van de vergunning, toestemming of ontheffing of de weigering tot intrekking van de vergunning, toestemming of ontheffing, is met redenen omkleed en wordt door de Bank bij deurwaardersexploot aan de betrokken effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder betekend.
 3. Het besluit tot intrekking van de vergunning, toestemming of ontheffing en, indien de Bank zulks noodzakelijk acht in het belang van de ontwikkeling en instandhouding van een gezonde financiële sector, de redenen voor de intrekking, worden zo spoedig mogelijk nadat dit besluit onherroepelijk is geworden, digitaal bekendgemaakt op de website van de Bank. De Bank kan, indien zij dit in het belang van de klanten van de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder nodig acht, het besluit, alsmede de redenen voor de intrekking, bedoeld in de eerste volzin, eveneens op een andere door haar te bepalen wijze bekendmaken. De kosten van de bekendmaking komen ten laste van de betrokken effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder.
 4. De Bank kan de publicatie, bedoeld in het derde lid, tot een nader door haar te bepalen tijdstip aanhouden, indien openbaarmaking ernstige schade aan de belangen van de klanten van de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder zou kunnen toebrengen.
 5. De Bank zegt de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder waarvan de vergunning, toestemming of ontheffing is ingetrokken en die tegen het besluit tot intrekking bezwaar of beroep heeft aangetekend, per aangetekende brief aan, dat vanaf het tijdstip van intrekking van de vergunning, toestemming of ontheffing alle of bepaalde organen van de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder hun bevoegdheden slechts mogen uitoefenen na goedkeuring door één of meer door de Bank aangewezen personen en met inachtneming van de opdrachten van deze personen, welke aanzegging terstond van kracht wordt. Met betrekking tot deze aanzegging is het bepaalde in artikel 62, vierde lid, onderdelen a en b, zesde lid en negende lid, van overeenkomstige toepassing. Het is de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder verboden in strijd met de aanzegging van de Bank te handelen.
 6. De effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder waarvan de vergunning, toestemming of ontheffing is ingetrokken en het besluit tot intrekking onherroepelijk is geworden, wikkelt zijn werkzaamheden als effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder volgens de door de Bank te stellen voorwaarden, procedure en termijn af. De Bank kan daarbij de uitoefening van de bevoegdheid van de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder om over zijn waarden te beschikken beperken of hem verbieden om - anders dan met schriftelijke machtiging van de Bank - over deze waarden te beschikken.
 7. De effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder die bezwaar of beroep heeft aangetekend tegen de weigering van de Bank om de vergunning, toestemming of ontheffing in te

³ P.B. 2010, no. 40

⁴ P.B. 2010, no. 41

trekken, zet hangende de behandeling van het bezwaar of beroep zijn bedrijf voort met inachtneming van de bij of krachtens deze landsverordening vastgestelde algemeen verbindende voorschriften, alsmede de voorschriften verbonden aan en de beperkingen gesteld bij de vergunning, ontheffing of toestemming.

Artikel 6

1. Indien de Bank een vergunning intrekt, kan zij bij haar beslissing tot intrekking bepalen dat de betrokken onderneming of instelling of persoon haar bedrijf of activiteiten binnen een door de Bank te bepalen termijn geheel of gedeeltelijk afwikkelt, met inachtneming van door de Bank gegeven aanwijzingen.
2. Bij de afwikkeling van het bedrijf wordt de onderneming of instelling waarvan de vergunning is ingetrokken aangemerkt als vergunninghoudende onderneming of instelling.

HOOFDSTUK III

Het vergunningsstelsel voor effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders

§ 1 De vergunning

Artikel 7

Het is een ieder verboden in of vanuit Curaçao als effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder op te treden zonder voorafgaande vergunning van de Bank.

Artikel 8

1. Artikel 7 is niet van toepassing op een kredietinstelling, verzekeraar, beleggingsinstelling, administrateur en verlener van beheersdiensten die beschikt over een vergunning als bedoeld in respectievelijk artikel 2 van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen, artikel 9 van de Landsverordening Toezicht Verzekeringsbedrijf 1994, artikel 3 van de Landsverordening toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs⁵ en artikel 2 van de Landsverordening toezicht trustwezen⁶, voor zover het optreden als effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder ingevolge die vergunning niet is verboden of beperkt.
2. Een kredietinstelling, verzekeraar, beleggingsinstelling, administrateur of verlener van beheersdiensten als bedoeld in het eerste lid, meldt het voornemen om op te treden als effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder bij de Bank voordat hij uitvoering geeft aan dit voornemen.
3. De artikelen 15, 16, 19, 20, 21, 38 tot en met 42, 47 tot en met 51, zijn niet van toepassing op een onderneming of instelling als bedoeld in het eerste lid.

⁵ P.B. 2002, no. 137

⁶ P.B. 2003, no. 114

§ 2 Vergunningsvereisten

Artikel 9

1. De Bank kan ten behoeve van de ingevolge deze landsverordening onder haar toezicht staande effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot:
 - a. integere bedrijfsvoering en de administratieve organisatie van de deskundigheid en integriteit;
 - b. financiële waarborgen;
 - c. bedrijfsvoering, waaronder maatregelen gericht op het bevorderen en handhaven van een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder, daaronder begrepen de financiële administratie en de interne controle; en
 - d. aan de cliënten van de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder, de Bank en aan het publiek te verstrekken informatie.
2. De algemeen verbindende voorschriften, bedoeld in het eerste lid, onderdeel c, regelen in ieder geval de volgende onderwerpen:
 - 1°. het tegengaan van verstrengeling van tegenstrijdige belangen;
 - 2°. het voorkomen van betrokkenheid van de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder en diens werknemers bij strafbare feiten die het vertrouwen in de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder of in de financiële markten in het algemeen schaden;
 - 3°. het voorkomen van betrokkenheid van de effectenbemiddelaar en vermogensbeheerder en van diens werknemers bij handelingen die anderszins in het maatschappelijk verkeer zodanig onaanvaardbaar zijn, dat deze het vertrouwen in de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder of in de financiële markten in het algemeen schaden;
 - 4°. het vaststellen van de identiteit, de aard en de achtergrond van de cliënten van de effectenbemiddelaar en de vermogensbeheerder;
 - 5°. ordelijke en transparante financiële marktprocessen;
 - 6°. zuivere verhoudingen tussen marktpartijen en zorgvuldige behandeling van cliënten, zoals het waarborgen van de informatieverstrekking aan cliënten.
3. De Bank kan ter uitvoering van aanbevelingen en regelingen van internationale of intergouvernementele organisaties, algemeen verbindende voorschriften van technische en organisatorische aard uitvaardigen ten behoeve van ingevolge deze landsverordening onder haar toezicht staande effectenbemiddelaars of vermogensbeheerders.
4. De Bank oefent de elders in deze landsverordening geregelde bevoegdheid om algemeen verbindende voorschriften vast te stellen, uit met inachtneming van het eerste tot en met derde lid.
5. Alvorens de Bank algemeen verbindende voorschriften vaststelt of wijzigt, pleegt de Bank overleg met de representatieve organisaties.

6. De Bank kan bepalen dat de algemeen verbindende voorschriften, bedoeld in het eerste en derde lid, en die bedoeld elders in deze landsverordening, ook van toepassing zijn, zonedig in afwijking van artikel 8, op de instellingen, bedoeld in artikel 8, eerste lid, dan wel de ondernemingen of instellingen, bedoeld in artikel 3.
7. Een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder waaraan een vergunning is verleend, is verplicht zich te houden, alsmede zich te blijven houden aan de door de Bank vastgestelde algemeen verbindende voorschriften.

§ 3 Aanvraag van een vergunning

Artikel 10

1. De aanvraag om afgifte van een vergunning als bedoeld in artikel 7 bevat ten minste de volgende gegevens:
 - a. een opgave van de naam, het adres en de rechtsvorm van de aanvrager en, indien de aanvrager een rechtspersoon is, een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - b. de akte van oprichting, statuten en reglementen van de aanvrager;
 - c. indien de aanvrager is ingeschreven in het handelsregister: een uittreksel van de Kamer van Koophandel;
 - d. het aantal en de identiteit van de bestuurders, de leden van de raad van commissarissen dan wel van het orgaan dat een aan die van de raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft en andere personen die het beleid van de aanvrager bepalen of medebepalen;
 - e. de persoonlijke vragenlijsten van de bestuurders, de leden van de raad van commissarissen, de houders van gekwalificeerde deelneming en indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, de personen die het dagelijks beleid van deze rechtspersoon bepalen, alsmede de omvang van die gekwalificeerde deelneming en bescheiden waaruit de financiële positie en de juridische groepsstructuur van de houder van een gekwalificeerde deelneming blijkt, de personen die de functies bekleden ter voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en andere personen die het beleid van de aanvrager bepalen;
 - f. een jaarrekening of openingsbalans, die moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, ondertekend door een externe deskundige;
 - g. een uiteenzetting van de werkzaamheden die de aanvrager voornemens is te verrichten;
 - h. het voorgenomen beleid en de schriftelijke procedures en maatregelen voor een integere en beheerste uitoefening van het bedrijf;
 - i. een beschrijving van de formele en feitelijke zeggenschapsstructuur en, indien de aanvrager deel uitmaakt van een groep, de identiteiten van degenen die het beleid van de groep bepalen of mede bepalen;
 - j. indien de aanvrager voornemens is werkzaamheden op structurele basis uit te besteden aan een derde, de overeenkomst waarin deze uitbesteding is geregeld;

- k. bij algemeen verbindend voorschrift door de Bank te bepalen nadere gegevens die nodig zijn om op de aanvraag te kunnen beslissen.
2. De aanvraag bevat tevens de volgende gegevens:
- a. gegevens op basis waarvan de Bank kan beoordelen dat is voldaan aan het bepaalde ingevolge artikel 22 met betrekking tot het minimum eigen vermogen;
 - b. gegevens op basis waarvan de Bank kan beoordelen dat is voldaan aan het bepaalde ingevolge artikel 23 met betrekking tot de solvabiliteit;
 - c. indien van toepassing, een beschrijving van de maatregelen met betrekking tot het houden van gelden en effecten die toebehoren aan cliënten;
 - d. een beschrijving van het voorgenomen beleid ter zake het voorkomen van belangenconflicten tussen haar en haar cliënten en haar cliënten onderling.

Artikel 11

De Bank verleent een vergunning als bedoeld in artikel 7 mits, voor zover op de aanvrager van toepassing, haar is gebleken dat, :

- a. wordt voldaan aan artikel 16 met betrekking tot het minimum aantal personen dat het dagelijks beleid bepaalt en de plaats van waaruit zij hun werkzaamheden verrichten;
- b. wordt voldaan aan artikel 17 met betrekking tot het minimum aantal leden van de raad van commissarissen of ander orgaan dat met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken binnen de onderneming of instelling is belast;
- c. wordt voldaan aan artikel 18 met betrekking tot de geschiktheid van de in dat artikel bedoelde personen;
- d. wordt voldaan aan artikel 19 met betrekking tot de betrouwbaarheid van de in dat artikel bedoelde personen;
- e. wordt voldaan aan artikel 40 met betrekking tot de betrouwbaarheid van de houders van een gekwalificeerde deelneming in de aanvrager en er is ten gevolge van een gekwalificeerde deelneming in de aanvrager ook anderszins geen sprake van een invloed op de aanvrager, die in strijd is met een gezond beleid voor de aanvrager of van een omstandigheid die dit zou kunnen bewerkstelligen;
- f. de verklaring, bedoeld in artikel 10, eerste lid, onderdeel f, inhoudt dat de jaarrekening of openingsbalans een getrouw beeld geeft van de grootte en samenstelling van het vermogen van de aanvrager;
- g. de aanvrager, gelet op de gegevens, bedoeld in artikel 10, eerste lid, onderdelen f tot en met j, en tweede lid, in staat is om zijn voornemens ten uitvoer te brengen en om te voldoen aan de van toepassing zijnde voorschriften gesteld bij of krachtens deze landsverordening en de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties;
- h. de vergunningverlening, naar het oordeel van de Bank, niet leidt of niet zou kunnen leiden tot een ongewenste ontwikkeling van het effectenwezen.

*Verrichten van diensten door effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders met zetel buiten Curaçao**§ 4 Ontheffing*

Artikel 12

1. De Bank kan aan effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders met zetel buiten Curaçao ontheffing verlenen van artikel 7 indien:
 - a. de aanvrager zetel heeft in een door de Bank aan te wijzen land waar toezicht op het uitoefenen van het bedrijf van effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder wordt uitgeoefend dat in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen;
 - b. de aanvrager een verklaring van ondertoezichtstelling overlegt, afgegeven door de toezichthoudende instantie van het onder a bedoelde land; en
 - c. dit naar het oordeel van de Bank niet strijdig is met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen.
2. De artikelen 15, 16, 17, 19, tweede lid, 21, 38, 39, 40, 41, 46, 47, 48, 49, 50, 51 zijn niet van toepassing op ondernemingen of instellingen waaraan op grond van het eerste lid ontheffing is verleend.
3. Een ontheffing als bedoeld in het eerste lid, wordt niet verleend voor zover het betreft het aanbieden van diensten waaraan in het desbetreffende land of door de desbetreffende toezichthoudende instantie beperkingen zijn gesteld met betrekking tot de personen aan wie diensten mogen worden aangeboden.

HOOFDSTUK IV

Het register

Artikel 13

1. Er is een openbaar register dat wordt bijgehouden door de Bank.
2. De Bank draagt zorg voor de inschrijving in het register van:
 - a. effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders die een vergunning als bedoeld in artikel 8, hebben gekregen;
 - b. kredietinstellingen, verzekeraars, beleggingsinstellingen, administrateurs en verleners van beheersdiensten die zich op grond van artikel 8, tweede lid bij de Bank hebben gemeld; en
 - c. ondernemingen of instellingen die in bezit zijn van een ontheffing als bedoeld in artikel 12, eerste lid.
3. De Bank draagt zorg voor de doorhaling in het register van iedere effectenbemiddelaar en vermogensbeheerder waarvan de vergunning, bedoeld in artikel 8, is ingetrokken.
4. Het register wordt ingericht op een door de Bank te bepalen wijze en ligt voor een ieder kosteloos ter inzage ten kantore van de Bank.

Artikel 14

1. Van de inschrijving of doorhaling in het register, bedoeld in artikel 13, tweede lid, respectievelijk artikel 13, derde lid, wordt door de zorg van de Bank binnen twee weken na de dag waarop zij heeft plaatsgehad, mededeling gedaan in het blad waarin van Landswege de officiële berichten worden geplaatst. Indien van toepassing wordt bij doorhaling vermeld dat het desbetreffende besluit nog niet onherroepelijk is.
2. In de maand januari van elk jaar draagt de Bank zorg voor de openbaarmaking van een afschrift van het register, bedoeld in artikel 13, eerste lid, voor zover het betreft de gegevens, bedoeld in artikel 13, tweede lid, respectievelijk artikel 13, derde lid, naar de stand van 31 december van het voorgaande jaar in het blad waarin van Landswege de officiële berichten worden geplaatst.

HOOFDSTUK V

*Bepalingen betreffende effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders**§ 1 Rechtsvorm*

Artikel 15

De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot de rechtsvorm van de effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders.

§ 2 Bestuur, inrichting en zeggenschapsstructuur

Artikel 16

1. Ten minste één natuurlijke persoon bepaalt het dagelijks beleid van een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder.
2. Ten minste één natuurlijke persoon die het dagelijks beleid van een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder bepaalt, dient zijn woonplaats in het land Curaçao te hebben en in de basisadministratie, bedoeld in artikel 2 van de Landsverordening basisadministratie persoonsgegevens⁷ opgenomen te zijn.
3. De Bank kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het eerste en het tweede lid, indien de aanvrager naar genoegen van de Bank aantoonst dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die dit artikel beoogt te bereiken anderszins worden bereikt.

Artikel 17

1. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot het aantal leden van de raad van commissarissen of dat van een ander orgaan dat belast is

⁷ P.B. 2012, no. 10 (G.T.)

met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken binnen de onderneming of instelling.

2. De Bank kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het eerste lid indien de aanvrager naar genoegen van de Bank aantoonbaar dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die dit artikel beoogt te bereiken anderszins worden bereikt.

Artikel 18

1. Het beleid van een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder wordt bepaald of mede bepaald door personen die, naar het oordeel van de Bank, zowel individueel als collectief, geschikt zijn in verband met de uitoefening van het bedrijf van de onderneming of instelling en de uitoefening van hun functie. Indien binnen de onderneming of instelling een orgaan is belast met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken binnen de onderneming of instelling, wordt dit toezicht gehouden door personen die, zowel individueel als collectief, geschikt zijn in verband met de uitoefening van dit toezicht.
2. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot de wijze waarop wordt vastgesteld of een persoon als bedoeld in het eerste lid, geschikt is en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen.

Artikel 19

1. Het beleid van een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder wordt bepaald of mede bepaald door personen van wie, naar het oordeel van de Bank, de betrouwbaarheid buiten twijfel staat. Indien binnen de onderneming of instelling een orgaan is belast met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken binnen de onderneming of instelling, wordt dit toezicht gehouden door personen van wie, naar het oordeel van de Bank, de betrouwbaarheid buiten twijfel staat.
2. De betrouwbaarheid van een persoon staat buiten twijfel, wanneer die betrouwbaarheid eenmaal door de Bank voor de toepassing van deze landsverordening is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten en omstandigheden bekend wordt die een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling.
3. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot de wijze waarop wordt vastgesteld of de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid buiten twijfel staat en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen.

Artikel 20

1. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder voert een adequaat beleid voor een deugdelijk ondernemingsbestuur, en richt haar *corporate governance* structuur zodanig in dat een deugdelijk ondernemingsbestuur is gewaarborgd.
2. Het beleid en de structuur, bedoeld in het eerste lid, gaan in ieder geval in op:

- a. de vastlegging en invulling van de taken, verantwoordelijkheden en werkwijze van het bestuur en de raad van commissarissen of ander orgaan dat met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken is belast;
 - b. de geschiktheid, zowel individueel als collectief, van de bestuurders en commissarissen of ander orgaan dat met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken is belast;
 - c. de vaststelling en uitvoering van een duidelijke strategie en doelstellingen;
 - d. de vaststelling, uitvoering, monitoring en waar nodig bijstelling van het algehele risicobeleid;
 - e. de systematische controle op de beheersing van de risico's die met de bedrijfsactiviteiten samenhangen;
 - f. de adequate informatievoorziening aan het bestuur en de raad van commissarissen of ander orgaan dat met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken is belast;
 - g. een zorgvuldige en integere besluitvorming;
 - h. de bezoldiging van de bestuurders en commissarissen of ander orgaan dat met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken is belast;
 - i. de onafhankelijkheid van de commissarissen of leden van een of ander orgaan dat met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken is belast;
 - j. de rol en verantwoordelijkheden van de aandeelhouders van de vennootschap.
3. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot het beleid en de structuur, bedoeld in het eerste lid.

Artikel 21

Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder is niet met personen of rechtspersonen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur:

- a. die in zodanige mate ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op die onderneming of instelling;
- b. indien op die personen of rechtspersonen buitenlands recht van toepassing is en dat buitenlandse recht een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op die onderneming of instelling.

§ 3 Financiële waarborgen

Artikel 22

1. Een effectenbemiddelaar alsmede een vermogensbeheerder beschikt over een minimum bedrag aan eigen vermogen.
2. De Bank stelt met betrekking tot de omvang en samenstelling van het minimumbedrag aan eigen vermogen, bedoeld in het eerste lid, algemeen verbindende voorschriften vast.

Artikel 23

1. Een effectenbemiddelaar alsmede een vermogensbeheerder beschikt over een minimum solvabiliteit.

2. De Bank stelt met betrekking tot de berekening van de omvang van de ingevolge het eerste lid aan te houden minimumsolvabiliteit, de samenstelling van de minimumsolvabiliteit en de waardering van de vermogensbestanddelen die tot de minimumsolvabiliteit kunnen worden gerekend, en van de waarden die dienen ter dekking van de minimumsolvabiliteit, algemeen verbindende voorschriften vast.

Artikel 24

Indien een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder voorziet of redelijkerwijze kan voorzien dat zij niet langer voldoet of niet langer zal voldoen aan de ingevolge artikelen 22 en 23 op haar van toepassing zijnde eisen, stelt hij de Bank daarvan onverwijld schriftelijk in kennis.

§ 4 Integere en beheerste bedrijfsuitoefening

Artikel 25

1. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder voert een adequaat beleid voor een integere uitoefening van haar bedrijf, en richt haar bedrijfsvoering zodanig in dat de integere uitoefening van haar bedrijf is gewaarborgd.
2. Het beleid en de bedrijfsvoering, bedoeld in het eerste lid, zijn gebaseerd op een systematische analyse van integriteitsrisico's.
3. Het beleid en de bedrijfsvoering, bedoeld in het eerste lid, zijn in ieder geval gericht op:
 - a. het waarborgen van een integriteitbewuste bedrijfscultuur;
 - b. het tegengaan van belangenverstrengeling;
 - c. het tegengaan van witwassen en van financiering van terrorisme;
 - d. de naleving van de bij of krachtens de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties of een andere wettelijke regeling ter zake van de voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering gestelde regels;
 - e. het tegengaan van strafbare feiten of andere wetsovertredingen door de onderneming of instellingen of haar werknemers, die het vertrouwen in de onderneming of instelling of in de financiële markten kunnen schaden;
 - f. het tegengaan van relaties met cliënten of andere derden die het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;
 - g. het tegengaan van andere handelingen door de onderneming of instelling of haar werknemers, die zodanig ingaan tegen hetgeen volgens ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt dat daardoor het vertrouwen in de onderneming of instelling of in de financiële markten kan worden geschaad.
4. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf.

Artikel 26

1. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder voert een adequaat beleid voor een beheerste uitoefening van haar bedrijf, en richt haar bedrijfsvoering zodanig in dat een beheerste uitoefening van haar bedrijf is gewaarborgd.
2. Het beleid en de bedrijfsvoering, bedoeld in het eerste lid, zijn gebaseerd op een systematische analyse van risico's die de onderneming of instelling loopt, waaronder in ieder geval begrepen de algemene bedrijfsrisico's en de financiële risico's.
3. Het beleid en de bedrijfsvoering, bedoeld in het eerste lid, zijn in ieder geval gericht op:
 - a. het beheersen van bedrijfsprocessen en bedrijfsrisico's;
 - b. het beheersen van financiële risico's en andere risico's die de financiële situatie van de onderneming of instelling kunnen aantasten, alsmede het zorgen voor de instandhouding van de vereiste financiële waarborgen;
 - c. ordelijke en transparante financiële marktprocessen en zuivere verhoudingen tussen marktpartijen en de zorgvuldige behandeling van cliënten.
4. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot de beheerste uitoefening van het bedrijf.

Artikel 27

1. Indien een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder werkzaamheden uitbesteedt aan een derde, draagt zij er zorg voor dat deze derde de bij of krachtens deze landsverordening met betrekking tot die werkzaamheden op de uitbestedende onderneming of instelling vastgestelde regels, naleeft. De uitbestedende onderneming of instelling blijft verantwoordelijk voor de naleving van de van toepassing zijnde regels.
2. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder legt de overeenkomst met de derde waaraan de werkzaamheden op structurele basis worden uitbesteed schriftelijk vast. In de overeenkomst wordt in ieder geval het volgende geregeld:
 - a. de onderlinge informatie-uitwisseling, met inbegrip van afspraken over het beschikbaar stellen van informatie waarom de Bank ter uitvoering van haar wettelijke taak verzoekt;
 - b. de mogelijkheid voor de uitbestedende onderneming of instelling om te allen tijde wijzigingen aan te brengen in de wijze waarop de uitvoering van de werkzaamheden door de derde geschiedt;
 - c. de verplichting voor de derde om de uitbestedende onderneming of instelling in staat te stellen blijvend te voldoen aan het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde;
 - d. de mogelijkheid voor de Bank om onderzoek ter plaatse te doen of te laten doen bij de derde;
 - e. de wijze waarop de overeenkomst wordt beëindigd, en de wijze waarop wordt gewaarborgd dat de uitbestedende onderneming of instelling de werkzaamheden na beëindiging van de overeenkomst weer zelf kan uitvoeren of door een andere derde kan laten uitvoeren.

3. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder besteedt geen werkzaamheden uit aan een derde waarvan zij weet of behoort te weten dat het die derde niet is toegestaan bedoelde werkzaamheden te verrichten.
4. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder besteedt geen werkzaamheden uit die samenhangen met het bepalen van het dagelijks beleid, daaronder mede te verstaan het vaststellen van het beleid en het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid.
5. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder gaat niet over tot het uitbesteden van werkzaamheden indien die uitbesteding een belemmering kan vormen voor een adequaat toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde.
6. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot het bepaalde in dit artikel. De Bank kan tevens bepalen dat bepaalde werkzaamheden niet mogen worden uitbesteed.

Artikel 28

1. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder beschikt over schriftelijke procedures voor de zorgvuldige en consistente behandeling van klachten binnen een redelijke termijn.
2. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot het eerste lid.

§ 5 Aanvullende bepalingen betreffende effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders

Artikel 29

1. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder zet zich bij het verlenen van diensten op eerlijke, billijke en professionele wijze in voor de belangen van haar cliënten en onthoudt zich van gedragingen die schadelijk zijn voor de integriteit van de markt.
2. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot het eerste lid.

Artikel 30

1. Een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder die effecten of gelden onder zich houdt die toebehoren aan een cliënt, treft adequate maatregelen ter bescherming van de rechten van de cliënt op bedoelde effecten of gelden, en ter voorkoming van het gebruik van die effecten of gelden voor eigen rekening door de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder.
2. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot het eerste lid.

Artikel 31

1. Een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder voert een adequaat beleid ter zake van het voorkomen en beheersen van belangenconflicten tussen hem en zijn cliënten en tussen zijn cliënten onderling.
2. De Bank kan verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot het beleid, bedoeld in het eerste lid.

Artikel 32

1. Een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder legt voor iedere cliënt een dossier aan met documenten waarin de wederzijdse rechten en verplichtingen van de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder en de cliënt zijn beschreven.
2. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder sluit met iedere cliënt een schriftelijke overeenkomst die in het dossier, bedoeld in het eerste lid, wordt opgenomen. Deze overeenkomst vormt de uitsluitende grondslag voor de diensten die de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder aan de cliënt verleent en bevat in ieder geval de wederzijdse rechten en verplichtingen van de cliënt en de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder.
3. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot de inhoud van de overeenkomst, bedoeld in het tweede lid.
4. Een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder bewaart op schrift gestelde overeenkomsten met cliënten, alsmede door de Bank aangewezen gegevens, gedurende ten minste tien jaar na de beëindiging van de dienstverlening aan de cliënt.

Artikel 33

Door of namens een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder worden voor rekening van de cliënt geen transacties uitgevoerd met een zodanige frequentie of van een zodanige omvang dat dit gezien de omstandigheden kennelijk slechts strekt tot bevoordeling van de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder of een met de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder gelieerde partij.

Artikel 34

Een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder bewaart alle relevante gegevens over de door haar verrichte transacties in effecten gedurende ten minste tien jaar.

Artikel 35

1. Een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder draagt er zorg voor dat de door of namens hem ten behoeve van cliënten in de vorm van reclame uitingen of anderszins over een effect of zijn dienstverlening verstrekte of beschikbaar gestelde informatie feitelijk juist, duidelijk en niet misleidend is.

2. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot de minimumvoorwaarden waaraan de reclame-uitingen en overige informatie, bedoeld in het eerste lid, moeten voldoen.

Artikel 36

1. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder draagt er zorg voor dat een cliënt tijdig en kosteloos de informatie ontvangt die deze redelijkerwijs nodig heeft om zich, voordat hij met betrekking tot effecten een verplichting aangaat, over die effecten een adequaat oordeel kan vormen.
2. De in het eerste lid bedoelde informatie heeft in ieder geval betrekking op de voor de cliënt met de dienst of de effecten gepaard gaande kosten en risico's.
3. Een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder die een overeenkomst is aangegaan met een cliënt, verstrekt die cliënt gedurende de looptijd van de overeenkomst tijdig informatie over wezenlijke wijzigingen ten opzichte van eerder verstrekte informatie, wijzigingen in de voorwaarden waaronder de overeenkomst is aangegaan, alsmede andere informatie met betrekking tot het effect of de dienstverlening, voor zover die informatie voor de cliënt redelijkerwijs relevant is.
4. De Bank kan verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot de te verstrekken informatie, bedoeld in het eerste en derde lid.

Artikel 37

1. Een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder wint in het belang van de cliënt informatie in over diens financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid.
2. Een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder stemt zijn dienstverlening aan de cliënt af op de ingevolgde het eerste lid ingewonnen informatie.
3. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot de in te winnen informatie, bedoeld in het eerste lid.
4. Een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder bewaart de ingevolgde het eerste lid ingewonnen informatie ten minste gedurende tien jaren na de beëindiging van de dienstverlening aan de cliënt.

§ 6 Gekwalificeerde deelnemingen

Artikel 38

1. Het is een natuurlijke persoon of rechtspersoon verboden om zonder toestemming van de Bank:
 - a. in een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder een gekwalificeerde deelneming te houden, te verwerven of te vergroten;
 - b. in een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder enige zeggenschap, verbonden aan een gekwalificeerde deelneming, uit te oefenen.

2. De Bank verleent een gevraagde toestemming als bedoeld in het eerste lid, tenzij de Bank van oordeel is dat de betrouwbaarheid van de aanvrager of, indien de aanvrager een rechtspersoon is, van de personen die het beleid van deze rechtspersoon bepalen of medebepalen of dat anderszins ingevolge de gekwalificeerde deelneming in de onderneming of instelling van een ongewenste beïnvloeding van het beleid van de onderneming of instelling sprake is of zou kunnen zijn.
3. Indien enige zeggenschap, verbonden aan een onderneming of instelling als bedoeld in het eerste lid, wordt uitgeoefend zonder dat voor die handeling toestemming is verkregen, of de bij een verleende toestemming gestelde beperkingen niet in acht zijn genomen, is een mede door de uitgeoefende zeggenschap tot stand gekomen besluit vernietigbaar door het gerecht op vordering van de Bank, indien het besluit, zonder dat de desbetreffende zeggenschap zou zijn uitgeoefend, anders zou hebben geluid, dan wel niet zou zijn genomen, tenzij voor het tijdstip van de uitspraak alsnog een toestemming wordt verleend, dan wel de niet in acht genomen beperkingen worden ingetrokken. Het gerecht regelt, voor zover nodig, de gevolgen van de vernietiging.

Artikel 39

1. Een aanvraag om de verlening van een toestemming als bedoeld in artikel 38, eerste lid, bevat ten minste gegevens omtrent:
 - a. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag en andere door de Bank te bepalen gegevens op grond waarvan de Bank kan beoordelen of de betrouwbaarheid van de aanvrager en, indien de aanvrager een rechtspersoon is, de personen die het dagelijks beleid van de aanvrager bepalen, buiten twijfel staat;
 - b. de opgave en de omvang van de gekwalificeerde deelnemingen;
 - c. bescheiden waaruit de financiële positie en de juridische groepsstructuur van de aanvrager blijkt.
2. Van de verlening van een toestemming als bedoeld in artikel 38, eerste lid, wordt mededeling gedaan in het blad waarin van Landswege de officiële berichten worden geplaatst, alsmede op een door de Bank te bepalen wijze, behoudens ingeval de Bank van oordeel is dat publicatie zou leiden of zou kunnen leiden tot onevenredige bevoordeling of benadeling van bij de beslissing betrokkenen of derden.

Artikel 40

De betrouwbaarheid van personen die een gekwalificeerde deelneming houden in een in artikel 38, eerste lid genoemde onderneming of instelling en, indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, de personen die het dagelijks beleid van deze rechtspersoon bepalen, moet buiten twijfel staan.

Artikel 41

1. Een natuurlijke persoon of rechtspersoon, wiens gekwalificeerde deelneming in een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder zodanig wijzigt, dat de omvang van deze

deelneming onder de 10, 20, 33 of 50 procent daalt, stelt de Bank daarvan onverwijld schriftelijk in kennis.

2. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder stelt de Bank in de maand mei van ieder jaar schriftelijk in kennis van de identiteit van iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon, die een gekwalificeerde deelneming in deze onderneming of instelling houdt, voor zover die gegevens haar bekend zijn. Tevens stelt een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder, zodra dat haar bekend wordt, de Bank onverwijld schriftelijk in kennis van iedere verwerving of afstoting van, dan wel mutatie in een gekwalificeerde deelneming in deze onderneming of instelling, waardoor de omvang van deze deelneming boven onderscheidenlijk onder de 10, 20, 33 of 50 procent stijgt, onderscheidenlijk daalt.

§ 7 Rapportage aan de Bank

Artikel 42

1. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder dient jaarlijks binnen een door de Bank vast te stellen termijn na afloop van het boekjaar een jaarrekening ten minste bevattend een balans en een verlies- en winstrekening met bijbehorende toelichting over het afgelopen boekjaar bij de Bank in te dienen.
2. De jaarrekening gaat vergezeld van een door een externe deskundige afgegeven verklaring omtrent de getrouwheid van de jaarrekening en van een directiebrief.
3. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot de inhoud van de jaarrekening en de vorm en de wijze van indiening.
4. De Bank kan geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van de verplichtingen, bedoeld in het eerste tot en met het derde lid. Aan de ontheffing kunnen beperkingen worden gesteld en voorschriften worden verbonden. Een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder is verplicht aan de voorschriften verbonden aan en de beperkingen gesteld bij de ontheffing, bedoeld in de eerste volzin, te blijven voldoen.
5. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder is verplicht binnen een door de Bank vast te stellen termijn zijn jaarrekening over het afgelopen boekjaar, in een door de Bank vast te stellen vorm, te publiceren.
6. De Bank kan nadere algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot het publiceren van de in het vijfde lid bedoelde jaarrekening en de wijze van publicatie.

Artikel 43

Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder verstrekt aan de Bank periodiek gegevens die redelijkerwijs voor de vervulling van haar taak uit hoofde van deze landsverordening nodig zijn, overeenkomstig de door de Bank vastgestelde algemeen verbindende voorschriften met betrekking tot de inhoud van de bedoelde gegevens en de vorm, de wijze, de periodiciteit en de termijnen van verstrekking, alsmede met betrekking tot de certificering van deze gegevens door een externe deskundige.

§ 8 Externe deskundige

Artikel 44

1. Een externe deskundige die een onderzoek uitvoert naar de getrouwheid van de jaarrekening of andere gegevens van een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder, stelt de Bank onverwijld in kennis van elke omstandigheid waarvan hij bij de uitvoering van het onderzoek kennis heeft gekregen en die:
 - a. in strijd is met de eisen die voor het verkrijgen van de vergunning zijn gesteld;
 - b. in strijd is met de bij of krachtens deze landsverordening aan de betrokken onderneming of instelling opgelegde verplichtingen;
 - c. het voortbestaan van de onderneming of instelling bedreigt of zou kunnen bedreigen;
 - d. leidt dan wel kan leiden tot weigering om een verklaring omtrent de getrouwheid af te geven of tot het maken van een voorbehoud.
2. Bij een melding als bedoeld in het eerste lid zendt de externe deskundige onverwijld aan de Bank een afschrift van zijn rapport, de directiebrieven en de correspondentie die rechtstreeks betrekking heeft op de verklaring bij de jaarrekening, respectievelijk van enig van de periodiek bij de Bank in te dienen staten, indien en voor zover de Bank bij die staten een verklaring van een externe deskundige nodig heeft geacht.
3. Op de externe deskundige die naast zijn werkzaamheden voor de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder ook werkzaamheden uitvoert voor een andere onderneming of instelling, is de meldingsplicht, bedoeld in het tweede lid, van overeenkomstige toepassing indien de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder een dochtermaatschappij is van die andere onderneming of instelling dan wel indien die andere onderneming of instelling een dochtermaatschappij is van de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder.

Artikel 45

1. Indien de Bank zulks noodzakelijk acht, geeft de externe deskundige een mondelinge toelichting bij een melding als bedoeld in artikel 44, tweede lid.
2. De Bank kan de betrokken effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder in de gelegenheid stellen bij de mondelinge toelichting aanwezig te zijn.

Artikel 46

De externe deskundige die op grond van artikel 44 tot een melding is overgegaan, is niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt, tenzij aannemelijk wordt gemaakt dat, gelet op alle feiten en omstandigheden, in redelijkheid niet tot melding of het verstrekken van inlichtingen had mogen worden overgegaan.

§ 9 Melden van wijzigingen

Artikel 47

1. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder geeft schriftelijk aan de Bank kennis van het voornemen tot benoeming van een persoon als bedoeld in artikel 10, eerste lid, onderdeel d.
2. De effectenbemiddelaar of de vermogensbeheerder geeft geen uitvoering aan het voornemen, bedoeld in het eerste lid, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank.
3. Met betrekking tot het voornemen, bedoeld in het eerste lid, legt de effectenbemiddelaar of de vermogensbeheerder de volgende gegevens aan de Bank over:
 - a. de identiteit, de antecedenten, een verklaring van goed gedrag en andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank kan beoordelen of de betrouwbaarheid van de te benoemen persoon buiten twijfel staat;
 - b. gegevens op basis waarvan de Bank kan beoordelen of de te benoemen persoon geschikt is in verband met de uitoefening van het bedrijf van de onderneming of instelling en de uitoefening van zijn taak.

Artikel 48

1. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder geeft schriftelijk kennis aan de Bank van een wijziging van de antecedenten van een persoon als bedoeld in artikel 10, eerste lid, onderdeel d.
2. De kennisgeving, bedoeld in het eerste lid, geschiedt onverwijld nadat de onderneming of instelling van de wijziging op de hoogte is gekomen.

Artikel 49

1. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder geeft schriftelijk kennis aan de Bank van het aanstaande aftreden van een persoon als bedoeld in artikel 10, eerste lid, onderdeel d.
2. De kennisgeving, bedoeld in het eerste lid, geschiedt onverwijld nadat de onderneming of instelling met dit feit bekend is geworden.

Artikel 50

1. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder geeft schriftelijk kennis aan de Bank van het voornemen tot wijziging van haar statuten of reglementen.
2. De effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder geeft geen uitvoering aan het voornemen, bedoeld in het eerste lid, zonder voorafgaande toestemming van de Bank.

Artikel 51

1. Een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder geeft schriftelijk kennis aan de Bank van het voornemen tot wijziging van:
 - a. de naam, het adres of de rechtsvorm van de onderneming of instelling;
 - b. indien van toepassing, de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - c. indien van toepassing, de gegevens in het handelsregister;
 - d. de zeggenschapsstructuur binnen de onderneming of instelling; en
 - e. indien van toepassing, het adres van een in het buitenland gelegen bijkantoor.
2. De effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder geeft geen uitvoering aan het voornemen, bedoeld in het eerste lid, zonder voorafgaande toestemming van de Bank.

HOOFDSTUK VI

Geheimhouding en uitwisseling van informatie

Artikel 52

1. Gegevens of inlichtingen die ingevolge het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde omtrent afzonderlijke effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders zijn verstrekt of zijn verkregen en gegevens of inlichtingen die van een instantie als bedoeld in artikel 53, eerste en tweede lid, zijn ontvangen, worden niet gepubliceerd en zijn geheim.
2. Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van krachtens deze landsverordening genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld, verboden van gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of ontvangen, of van gegevens of inlichtingen bij het onderzoek van boeken, bescheiden of andere informatiedragers verkregen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze landsverordening wordt geëist.
3. In afwijking van het eerste en tweede lid, is de Bank bevoegd met gebruikmaking van gegevens of inlichtingen, verkregen bij de uitvoering van haar taak op grond van deze landsverordening, mededelingen te doen, mits deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke personen of ondernemingen of instellingen.
4. Het eerste lid laat onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Strafvordering als getuige in strafzaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze landsverordening opgedragen taak. Het laat evenzo onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering als getuige, dan wel partij in een comparitie van partijen in burgerlijke zaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn in gevolge deze landsverordening opgedragen taak, zulks met dien verstande dat zodanige verplichting slechts geldt, voor zover het betreft een onder het toezicht van de Bank staande onderneming of instelling die in staat van faillissement is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden, en dat zij niet geldt voor gegevens of inlichtingen, die betrekking hebben op ondernemingen of

instellingen, die betrokken zijn of zijn geweest bij een poging de desbetreffende onderneming of instelling in staat te stellen haar bedrijf voort te zetten.

Artikel 53

1. In afwijking van artikel 52 kan de Bank gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, verstrekken aan buitenlandse of hier te lande gevestigde toezichthoudende instanties.
2. Van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid, wordt geen gebruik gemaakt, indien:
 - a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt, onvoldoende bepaald is;
 - b. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op die markten werkzame rechtspersonen, vennootschappen of natuurlijke personen;
 - c. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet zou verdragen met de geldende wettelijke regelingen of openbare orde;
 - d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet in voldoende mate is gewaarborgd;
 - e. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen;
 - f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.
3. Voor zover de gegevens of inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn verkregen van een buitenlandse of een hier te lande gevestigde toezichthoudende instantie, verstrekt de Bank deze niet aan een andere buitenlandse of een hier te lande gevestigde toezichthoudende instantie, tenzij de buitenlandse of hier te lande gevestigde toezichthoudende instantie wa8arvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen, uitdrukkelijk heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.
4. Indien een buitenlandse of een hier te lande gevestigde toezichthoudende instantieaan de Bank verzoekt om gegevens of inlichtingen, die de Bank op grond van het eerste, tweede of het derde lid heeft verstrekt, te gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, willigt de Bank dat verzoek slechts in, indien:
 - a. het beoogde gebruik niet in strijd is met het eerste, tweede of derde lid;
 - b. de toezichthoudende instantie in kwestie op een andere wijze dan in deze landsverordening voorzien vanuit Curaçao met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen; of
 - c. na overleg met de Minister van Justitie indien het in de aanhef bedoelde verzoek betrekking heeft op een onderzoek naar strafbare feiten
4. De Bank kan, in afwijking van artikel 52, eerste en tweede lid, gegevens of inlichtingen verstrekken aan het openbaar ministerie, de Financiële Inlichtingen Eenheid Curaçao, bedoeld in artikel 2, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties of andere autoriteiten belast met opsporing en vervolging die zij heeft verkregen bij de

vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taak, voor zover de gegevens of inlichtingen naar het oordeel van de Bank van belang zijn of zouden kunnen zijn voor onderzoeken, dan wel de nog in te stellen onderzoeken van het openbaar ministerie, de Financiële Inlichtingen Eenheid Curaçao, bedoeld in artikel 2, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties, of andere autoriteiten belast met opsporing en vervolging.

5. De Bank verstrekt tevens, in afwijking van artikel 52, eerste en tweede lid, gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van de hem ingevolge deze wet opgedragen taak, aan de Algemene Rekenkamer, voor zover de gegevens of inlichtingen naar het oordeel van de Algemene Rekenkamer noodzakelijk zijn voor de uitoefening van haar wettelijke taak op grond van de artikelen 25 en 41 van de Landsverordening Algemene Rekenkamer Curaçao. Het derde lid is van overeenkomstige toepassing.
6. De Algemene Rekenkamer is verplicht tot geheimhouding van de op grond van het vijfde lid ontvangen gegevens of inlichtingen en kan die slechts openbaar maken indien deze niet herleid kunnen worden tot afzonderlijke personen.

Artikel 54

1. De Bank kan ten behoeve van de uitvoering van haar taak op grond van dit hoofdstuk van een ieder gegevens of inlichtingen vorderen, indien dat voor de vervulling van de taak van een in artikel 53, eerste lid, bedoelde buitenlandse toezichthoudende instantie nodig is. Artikel 57, derde en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.
2. Op verzoek van een buitenlandse toezichthoudende instantie als bedoeld in het eerste lid kan de Bank gegevens en inlichtingen vragen aan of een onderzoek instellen of doen instellen bij een ieder die ingevolge deze landsverordening onder haar toezicht valt of behoort te vallen en waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt, die redelijkerwijs van belang kunnen zijn voor de verzoekende instantie.
3. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het tweede lid zijn gevraagd, verstrekt deze binnen een door de Bank te stellen redelijke termijn.
4. Degene bij wie een onderzoek als bedoeld in het tweede lid wordt ingesteld, verleent alle medewerking die nodig is voor een goede uitvoering van dat onderzoek, met dien verstande dat degene bij wie het onderzoek wordt ingesteld en die niet ingevolge deze landsverordening onder toezicht staat, slechts is gehouden tot het verlenen van inzage in zakelijke gegevens en bescheiden.
5. De Bank kan toestaan dat een functionaris van een buitenlandse toezichthoudende instantie als bedoeld in het eerste lid deelneemt aan de uitvoering van een verzoek als bedoeld in het tweede lid. De functionaris, bedoeld in de eerste volzin, volgt de aanwijzingen op van de persoon die met de uitvoering van het verzoek is belast en staat onder leiding van deze persoon.

Artikel 57

1. In afwijking van artikel 52 is de Bank bevoegd om gegevens en inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, te verstrekken aan een op grond van het Faillissementsbesluit 1931 of op grond van artikel

- 61 benoemde curator, voor zover die gegevens of inlichtingen dienstig zijn voor de uitoefening van diens taken.
2. De Bank verstrekt geen vertrouwelijke gegevens of inlichtingen als bedoeld in het eerste lid indien verstrekking van die gegevens redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze wet beoogt te beschermen. Voorts verstrekt zij geen vertrouwelijke gegevens of inlichtingen verkregen van een andere toezichthoudende instantie, indien de andere toezichthoudende instantie niet instemt met het verstrekken van die gegevens of inlichtingen.
 3. Een curator die is aangesteld in het faillissement van een onderneming of instelling die valt onder de reikwijdte van deze landsverordening, is in afwijking van artikel 52 bevoegd vertrouwelijke gegevens of inlichtingen als bedoeld in het eerste lid te verstrekken aan het Gerecht, voor zover dat voor de afwikkeling van het faillissement nodig is.

HOOFDSTUK VII

Dekking kosten vergunning en toezicht

Artikel 56

1. De aanvrager van een vergunning of ontheffing als bedoeld in artikel 4, eerste lid, en de instellingen die een aanmelding doen als bedoeld in artikel 8, tweede lid, zijn ter zake van de aanvraag onderscheidenlijk aanmelding aan de Bank een bedrag verschuldigd. De Bank brengt het bedrag, voor zover mogelijk direct na ontvangst van de aanvraag, bij beschikking in rekening.
2. Degenen die in het bezit zijn van een vergunning of ontheffing als bedoeld in artikel 4, eerste lid, en de instellingen die zich hebben aangemeld als bedoeld in artikel 8, tweede lid, zijn jaarlijks aan de Bank een bedrag verschuldigd.
3. De hoogte van de in het eerste en tweede lid bedoelde bedragen wordt zodanig vastgesteld dat de totale jaarlijkse opbrengst van het in rekening te brengen bedrag ten hoogste gelijk is aan de kosten die de Bank in dat jaar maakt ter zake van de behandeling van de aanvragen onderscheidenlijk het toezicht dat de Bank uitoefent ingevolge deze landsverordening.
4. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden, gehoord de Bank en de representatieve organisaties, nadere regels gesteld omtrent de kostendoorberekening en de grondslagen waarop die is gebaseerd en wordt de hoogte van de in het eerste en tweede lid bedoelde bedragen vastgesteld. Hierbij kan een onderscheid worden gemaakt naar directe en indirecte kosten.
5. Het in het eerste onderscheidenlijk tweede lid bedoelde bedrag wordt betaald binnen zes weken na dagtekening van de beschikking waarbij de betalingsverplichting is opgelegd.
6. Voor zover het bedrag, bedoeld in het eerste onderscheidenlijk tweede lid, niet binnen de in het vijfde lid bedoelde termijn wordt betaald, stuurt de Bank aan betrokkene een schriftelijke aanmaning om binnen twee weken na dagtekening van de aanmaning het verschuldigde bedrag, verhoogd met de wettelijke rente, te rekenen vanaf de dag waarop de in het vijfde lid bedoelde termijn is verstreken, en verhoogd met de kosten van de aanmaning, alsnog te betalen. De aanmaning bevat de aanzegging, dat het bedrag, voor

zover dat niet binnen de in de aanmaning gestelde termijn wordt betaald, overeenkomstig het zevende lid wordt ingevorderd.

7. Bij gebreke van betaling binnen de in de aanmaning gestelde termijn vordert de Bank het bedrag van de aanmaning, verhoogd met de kosten van de invordering, bij dwangbevel in.
8. Het dwangbevel wordt op kosten van de betrokkene bij deurwaardersexploot betekend en levert een executoriale titel op in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering. Artikel 95 is van overeenkomstige toepassing.

HOOFDSTUK VIII

Toezicht en handhaving

§ 1 Toezicht op de naleving

Artikel 57

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde zijn belast de daartoe door de President van de Bank aangewezen functionarissen, werkzaam bij de Bank. Een zodanige aanwijzing wordt bekendgemaakt in het blad waarin van Landswege de officiële berichten worden geplaatst.
2. De krachtens het eerste lid aangewezen personen kunnen het toezicht op een risicogeoriënteerde wijze uitoefenen.
3. De krachtens het eerste lid aangewezen functionarissen de Bank zijn uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijs noodzakelijk is, bevoegd:
 - a. alle inlichtingen te vragen;
 - b. inzage te verlangen van alle boeken, bescheiden en andere informatiedragers en daarvan kopieën te maken of deze daartoe voor dat doel voor korte termijn mee te nemen tegen een door hen af te geven schriftelijk bewijs;
 - c. zaken aan opnemings- en onderzoek te onderwerpen, deze daartoe tijdelijk mee te nemen tegen een door hen af te geven schriftelijk bewijs, en daarvan monsters te nemen;
 - d. alle plaatsen te betreden, eventueel vergezeld van door hen aangewezen personen, met uitzondering van woningen of tot bewoning bestemde gedeelten van vaartuigen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de bewoner;
4. Een ieder is verplicht aan de krachtens het eerste lid aangewezen functionarissen alle medewerking te verlenen die op grond van het derde lid wordt gevorderd.
5. Zo nodig, wordt de toegang tot een plaats als bedoeld in het derde lid, onderdeel d, verschaft met behulp van de sterke arm.

Artikel 58

1. De Bank kan zich bij het uitoefenen van het toezicht, bedoeld in artikel 57, eerste lid, doen bijstaan, dan wel een zodanig toezicht geheel doen uitvoeren door een door de Bank aan te wijzen externe deskundige of andere deskundigen. De Bank kan de kosten die hiermee

verband houden geheel of gedeeltelijk doorberekenen aan de betrokken effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder. Artikel 57 is van overeenkomstige toepassing.

2. Indien het uitoefenen van het toezicht, bedoeld in artikel 57, eerste lid, dan wel bepaalde werkzaamheden in het kader van een zodanig toezicht door de Bank aan een externe deskundige of aan een andere deskundige worden opgedragen, is deze verplicht zijn bevindingen rechtstreeks en schriftelijk aan de Bank te rapporteren en na verkregen toestemming van de Bank een afschrift daarvan aan de betrokken effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder te zenden.
3. Een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder is op verzoek van de Bank verplicht een erkende deskundige aan te wijzen die rechtstreeks aan de Bank rapporteert over de interne organisatie van de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder.

Artikel 59

1. De Bank is, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van haar taak redelijkerwijze noodzakelijk is, bevoegd om alle registers te raadplegen en alle inlichtingen te vragen bij overheidsinstanties, alsmede van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen instanties.
2. De in het eerste lid genoemde instanties verlenen aan de Bank binnen de door haar gestelde redelijke termijn kosteloos alle medewerking die op grond van het eerste lid wordt gevraagd.

Artikel 59a

De bij of krachtens deze landsverordening gegeven voorschriften die het verstrekken van gegevens of inlichtingen verbieden of anderszins tot geheimhouding verplichten, gelden niet bij de toepassing van de bij of krachtens hoofdstuk III van de Landsverordening internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen gegeven voorschriften op een administratieplichtige als bedoeld in artikel 22 van de laatstgenoemde landsverordening, of op de Bank voor zover het die administratieplichtige betreft.

§ 2 Handhaving

Artikel 60

1. Bij niet naleving van hetgeen bij of krachtens deze landsverordening is gesteld kan de Bank bij aangetekende brief een aanwijzing geven om binnen een door haar te bepalen termijn ten aanzien van met name genoemde punten een bepaalde gedragslijn te volgen.
2. Indien de Bank tekenen ontwaart, die naar het oordeel van de Bank de financiële situatie, het deugdelijk ondernemingsbestuur of de integere of beheerste bedrijfsvoering van een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder in gevaar brengen of kunnen brengen, kan de Bank deze onderneming of instelling per aangetekende brief een aanwijzing geven

om binnen een door de Bank te bepalen termijn ten aanzien van met name genoemde punten een bepaalde gedragslijn te volgen.

3. Indien de Bank tekenen ontwaart van een ontwikkeling die er naar het oordeel van de Bank ten gevolge van de gekwalificeerde deelneming in een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder sprake is van een invloed op die onderneming of instelling die in strijd is of zou kunnen zijn met een gezond beleid voor effectenbemiddelaars of vermogensbeheerders, kan zij deze houder van een gekwalificeerde deelneming een aanwijzing geven om binnen een door haar te bepalen termijn ten aanzien van met name genoemde punten een bepaalde gedragslijn te volgen.

Artikel 61

1. Indien de Bank niet binnen de door haar vastgestelde termijn na dagtekening van een aanwijzing als bedoeld in artikel 60, een voor haar bevredigend antwoord van de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder heeft ontvangen, of indien naar het oordeel van de Bank niet of onvoldoende aan de aanwijzing gevolg is gegeven, kan zij één of meer personen benoemen als curator ten aanzien van alle of bepaalde organen van die effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder.
2. Indien de in artikel 60, eerste of tweede lid genoemde gevallen onverwijld ingrijpen noodzakelijk maken, kan de Bank zonder toepassing van artikel 60, eerste of tweede lid onmiddellijk uitvoering geven aan het eerste lid, nadat de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder voorafgaand in de gelegenheid is gesteld zijn zienswijze naar voren te brengen over het voorgenomen besluit.

Artikel 62

1. De beslissing om een curator te benoemen bevat een beschrijving van de belangen en instructies waardoor de curator zich dient te laten leiden.
2. De Bank benoemt de curator voor ten hoogste twee jaren, met de mogelijkheid deze termijn telkens voor ten hoogste een jaar te verlengen. Een verlenging wordt terstond van kracht. Van een zodanige verlenging doet de Bank de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder mededeling per aangetekende brief.
3. Met ingang van het tijdstip waarop de beslissing tot benoeming van de curator aan de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder is bekendgemaakt, mogen de betrokken organen hun bevoegdheden slechts uitoefenen na goedkeuring door de curator en met inachtneming van de opdrachten van de curator.
4. Na de benoeming van een curator:
 - a. verlenen de organen van de effectenbemiddelaar en de vermogensbeheerder de curator alle medewerking;
 - b. is voor schade ten gevolge van handelingen, verricht in strijd met het derde lid, elke persoon die deel uitmaakt van het orgaan van de onderneming of instelling dat deze handelingen verrichtte, hoofdelijk aansprakelijk tegenover de onderneming of instelling, tenzij het verrichten van deze handelingen hem niet te verwijten valt en hij niet nalatig is geweest in het treffen van maatregelen om de gevolgen daarvan af te wenden;

- c. zijn de handelingen, bedoeld in onderdeel b, voor zover het rechtshandelingen betreft, vernietigbaar, indien de wederpartij wist of behoorde te weten dat de ingevolge het derde lid vereiste goedkeuring voor die handelingen ontbrak.
5. De kosten en beloning van een op grond van artikel 61 benoemde curator komen ten laste van de betrokken effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder.
6. De Bank kan de organen ten aanzien waarvan een curator is benoemd, toestaan bepaalde rechtshandelingen zonder goedkeuring van de curator te verrichten.
7. De curator informeert de Bank periodiek over zijn vorderingen en verstrekt de Bank alle gegevens en inlichtingen die voor de uitvoering van haar taak uit hoofde van deze landsverordening nodig zijn.
8. De Bank kan de curator te allen tijde nadere instructies geven.
9. De Bank kan de door haar aangewezen curator te allen tijde vervangen.
10. Zodra de omstandigheid die tot de benoeming van de curator heeft geleid niet langer aanwezig is, trekt de Bank de benoeming van de curator in. De beslissing tot intrekking wordt onverwijld per aangetekende brief bekendgemaakt aan de betrokken onderneming of instelling.

Artikel 63

1. Indien een externe deskundige niet de nodige waarborgen biedt dat hij zijn taak met betrekking tot het afgeven van een verklaring met betrekking tot een effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder naar behoren zal kunnen vervullen, kan de Bank ten aanzien van de externe deskundige bepalen dat deze niet langer bevoegd is de in deze landsverordening bedoelde verklaringen met betrekking tot die onderneming of instelling af te leggen.
2. De Bank maakt een besluit als bedoeld in het eerste lid terstond bekend aan de desbetreffende onderneming of instelling en aan de externe deskundige.

§ 3 Last onder dwangsom en bestuurlijke boete

Artikel 64

In dit hoofdstuk wordt onder last onder dwangsom verstaan: de herstelsanctie, inhoudende:

- a. een last tot geheel of gedeeltelijk herstel van de overtreding; en
- b. de verplichting tot betaling van een geldsom indien de last niet of niet tijdig wordt uitgevoerd.

Artikel 65

1. De Bank kan bij overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 3, eerste en tweede lid, 4, zevende lid, 5, vijfde lid, laatste volzin, zesde en zevende lid, 6, eerste lid, 7, 8, tweede lid, 9, vijfde en zesde lid, 15, 16, eerste en tweede lid, 17, eerste lid, 18, 19, eerste lid, 20 tot en met 37, 38, eerste lid, 40, 41, 42, eerste tot en met derde lid, vijfde en zesde lid, 43, 44, 45, eerste lid, 47 tot en met 51, 52, tweede lid, 54, derde en vierde lid, 57, vierde lid, 58, tweede en derde lid, 60 en 62, derde en vierde lid, onderdeel

- a, een last onder dwangsom opleggen. Artikel 1:127 van het Wetboek van Strafrecht is van overeenkomstige toepassing.
2. De last onder dwangsom kan worden opgelegd zodra het gevaar voor de overtreding klaarblijkelijk dreigt.
 3. De last onder dwangsom omschrijft de te nemen herstelmaatregelen.
 4. Bij de last onder dwangsom die strekt tot het ongedaan maken van een overtreding of het voorkomen van verdere overtreding wordt een termijn gesteld gedurende welke de overtreder de last kan uitvoeren zonder dat een dwangsom wordt verbeurd.
 5. Een beslissing tot oplegging van een last onder dwangsom wordt op schrift gesteld en is een beschikking.
 6. De Bank stelt de dwangsom vast hetzij op een bedrag ineens, hetzij op een bedrag per tijdseenheid waarin de last niet is uitgevoerd, dan wel per overtreding van de last. De bedragen staan in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en tot de beoogde werking van de dwangsom.
 7. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, wordt het bedrag waarboven geen dwangsom meer wordt verbeurd, bepaald.

Artikel 66

Een verbeurde dwangsom wordt betaald binnen zes weken nadat zij van rechtswege is verbeurd.

Artikel 67

1. Indien een last onder dwangsom is opgelegd kan de Bank op verzoek van de overtreder de last opheffen, de looptijd ervan opschorten voor een bepaalde termijn, of de dwangsom verminderen in geval van blijvende of tijdelijke gehele of gedeeltelijk onmogelijkheid voor die overtreder om aan zijn verplichtingen te voldoen.
2. Indien een last onder dwangsom is opgelegd kan de Bank op verzoek van de overtreder de last opheffen, indien de beschikking één jaar van kracht is geweest zonder dat de dwangsom is verbeurd.

Artikel 68

In afwijking van artikel 96, eerste lid, verjaart de bevoegdheid tot invordering van een verbeurde dwangsom door verloop van één jaar na de dag waarop zij is verbeurd.

Artikel 69

Geen last onder dwangsom kan worden opgelegd voor zover voor de overtreding een rechtvaardigingsgrond bestond.

Artikel 70

1. Alvorens aan te manen tot betaling van de dwangsom beslist de Bank bij beschikking omtrent de invordering van de dwangsom.
2. De Bank geeft voorts een beschikking omtrent de invordering van de dwangsom, indien een belanghebbende daarom verzoekt.
3. De Bank beslist binnen zes weken op het verzoek.

Artikel 71

1. Indien uit een beschikking tot intrekking of wijziging van de last onder dwangsom voortvloeit dat een reeds gegeven beschikking tot invordering van die dwangsom niet in stand kan blijven, vervalt die reeds eerder gegeven beschikking.
2. De Bank kan een nieuwe beschikking tot invordering geven die in overeenstemming is met de gewijzigde last onder dwangsom.

Artikel 72

1. Een bezwaar, beroep, hoger beroep of een verzoek om schorsing, dan wel voorlopige voorziening gericht tegen de last onder dwangsom heeft mede betrekking op een beschikking die strekt tot invordering van de dwangsom, voor zover de belanghebbende deze beschikking betwist.
2. Het Gemeenschappelijk Hof van Justitie van Aruba, Curaçao, Sint Maarten en van Bonaire, Sint Eustatius en Saba kan beslissen het beroepschrift toe te zenden naar de Bank, overeenkomstig artikel 54 van de Landsverordening administratieve rechtspraak⁸, indien behandeling door de Bank gewenst is.
3. Het tweede lid is van overeenkomstige toepassing op een verzoek om schorsing dan wel op een op een verzoek om een voorlopige voorziening.

Artikel 73

Onder bestuurlijke boete wordt verstaan: de bestraffende sanctie, inhoudende een onvoorwaardelijke verplichting tot betaling van een geldsom.

Artikel 74

1. De Bank kan bij overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 3, eerste en tweede lid, 4, zevende lid, 5, vijfde lid, laatste volzin, zesde en zevende lid, 6, eerste lid, 7, 8, tweede lid, 9, vijfde en zesde lid, 15, 16, eerste en tweede lid, 17, eerste lid, 18, 19, eerste lid, 20 tot en met 37, 38, eerste lid, 40, 41, 42, eerste tot en met derde lid, vijfde en zesde lid, 43, 44, 45, eerste lid, 47 tot en met 51, 52, tweede lid, 54, derde en vierde lid, 57, vierde lid, 58, tweede en derde lid, 60 en 62, derde en vierde lid, onderdeel

- a, een bestuurlijke boete opleggen. Artikel 1:127 van het Wetboek van Strafrecht is van overeenkomstige toepassing.
2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, wordt de hoogte en de wijze van bepaling van de bestuurlijke boete voor de verschillende overtredingen bepaald. Een op grond van het eerste lid op te leggen bestuurlijke boete bedraagt ten hoogste het bedrag dat is vastgesteld voor de vierde categorie, bedoeld in artikel 1:54, vierde lid, van het Wetboek van Strafrecht of, indien dat meer is, ten hoogste 10% van de omzet van de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder in het boekjaar voorafgaande aan de beschikking waarin de bestuurlijke boete wordt opgelegd.
 3. Alvorens over te gaan tot oplegging van een boete, stelt de Bank de betrokkene schriftelijk op de hoogte van het voornemen een boete op te leggen onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.
 4. De Bank houdt aantekeningen van de handelingen die in het kader van een onderzoek, voorafgaand aan het opleggen van een bestuurlijke boete, hebben plaatsgevonden onder vermelding van de personen die bedoelde handelingen hebben verricht.

Artikel 75

Geen bestuurlijke boete wordt opgelegd, indien:

- a. de overtreding niet aan de overtreder kan worden verweten;
- b. de overtreder is overleden;
- c. aan de overtreder wegens dezelfde overtreding reeds eerder een bestuurlijke boete is opgelegd, dan wel een kennisgeving als bedoeld in artikel 81, derde lid, onderdeel a, is bekendgemaakt; of
- d. een rechtvaardigingsgrond voor de overtreding bestaat.

Artikel 76

1. Geen bestuurlijke boete wordt opgelegd, indien tegen de overtreder wegens dezelfde gedraging een strafvervolging is ingesteld en het onderzoek ter terechtzitting is begonnen, of het recht tot strafvervolging is vervallen ingevolge artikel 1:149 van het Wetboek van Strafrecht.
2. Indien de gedraging tevens een strafbaar feit is, wordt zij aan de officier van justitie voorgelegd, tenzij bij wettelijk voorschrift is bepaald, dan wel met het openbaar ministerie is overeengekomen, dat daarvan kan worden afgezien.
3. Voor een gedraging die aan de officier van justitie moet worden voorgelegd, legt het de Bank slechts een bestuurlijke boete op indien:
 - a. de officier van justitie aan de Bank heeft medegedeeld ten aanzien van de overtreder van strafvervolging af te zien, of
 - b. de Bank niet binnen dertien weken een reactie van de officier van justitie heeft ontvangen.

Artikel 77

1. Een bestuurlijke boete vervalt, indien zij op het tijdstip van het overlijden van de overtreder niet onherroepelijk is. Een onherroepelijke bestuurlijke boete vervalt voor zover zij op dat tijdstip nog niet is betaald.
2. Een reeds opgelegde bestuurlijke boete vervalt, indien het Gemeenschappelijk Hof van Justitie van Aruba, Curaçao, Sint Maarten en van Bonaire, Sint Eustatius en Saba met toepassing van artikel 25 van het Wetboek van Strafvordering de vervolging van de overtreder voor dat feit beveelt.
3. De bevoegdheid tot het opleggen van een bestuurlijke boete vervalt vijf jaren nadat de overtreding heeft plaatsgevonden.
4. Indien tegen de bestuurlijke boete bezwaar wordt gemaakt of beroep wordt ingesteld, wordt de vervaltermijn, bedoeld in het derde lid, opgeschort tot onherroepelijk op het bezwaar of beroep is beslist.

Artikel 78

1. Degene die wordt verhoord met het oog op het aan hem opleggen van een bestuurlijke boete, is niet verplicht ten behoeve daarvan verklaringen omtrent de overtreding af te leggen. Voor het verhoor wordt aan de betrokkene medegedeeld dat hij niet verplicht is tot antwoorden.
2. Indien beroep is ingesteld tegen een bestuurlijke boete is de partij aan wie de boete is opgelegd niet verplicht omtrent de overtreding verklaringen af te leggen. Het eerste lid, tweede volzin, is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 79

1. De Bank of de personen, bedoeld in artikel 57, eerste lid, kunnen van de overtreding een rapport opmaken.
2. Het rapport is gedagtekend en vermeldt in ieder geval:
 - a. de naam van de overtreder;
 - b. de overtreding, alsmede het overtreden voorschrift;
 - c. zo nodig een aanduiding van de plaats waar en het tijdstip of de periode waarop de overtreding is geconstateerd.
3. Een afschrift van het rapport wordt uiterlijk bij de bekendmaking van de beschikking tot oplegging van de bestuurlijke boete aan de overtreder toegezonden of uitgereikt.
4. Indien van de overtreding een proces-verbaal als bedoeld in artikel 186 van het Wetboek van Strafvordering is opgemaakt, treedt dit voor de toepassing van dit hoofdstuk in de plaats van het rapport.

Artikel 80

1. De Bank stelt de overtreder desgevraagd in de gelegenheid de gegevens waarop het opleggen van de bestuurlijke boete, dan wel het voornemen daartoe, berust, in te zien en daarvan afschriften te vervaardigen. De Bank kan beslissen om bepaalde stukken van kennisneming uit te zonderen in het belang van de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, of op zwaarwichtige gronden aan het algemeen belang ontleend.
2. Voor zover blijkt dat de verdediging van de overtreder dit redelijkerwijs vergt, draagt de Bank er zoveel mogelijk zorg voor dat deze gegevens aan de overtreder worden medegedeeld in een voor deze begrijpelijke taal.

Artikel 81

1. De Bank kan de overtreder in de gelegenheid stellen over het voornemen tot opleggen van een bestuurlijke boete zijn zienswijze naar voren te brengen.
2. Op het moment dat de overtreder in de gelegenheid wordt gesteld over het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete zijn zienswijze naar voren te brengen:
 - a. wordt het rapport reeds bij de uitnodiging daartoe aan de overtreder toegezonden of uitgereikt;
 - b. zorgt de Bank voor bijstand door een tolk, indien blijkt dat de verdediging van de overtreder dit redelijkerwijs vergt.
3. Indien de Bank nadat de overtreder zijn zienswijze naar voren heeft gebracht, beslist dat:
 - a. voor de overtreding geen bestuurlijke boete zal worden opgelegd, of
 - b. de overtreding alsnog aan de officier van justitie zal worden voorgelegd, wordt dit schriftelijk aan de overtreder medegedeeld.

Artikel 82

1. Een beschikking tot oplegging van een bestuurlijke boete vermeldt in ieder geval:
 - a. de naam van de overtreder;
 - b. het feit ter zake waarvan de boete wordt opgelegd, alsmede het overtreden voorschrift;
 - c. de te betalen geldsom, alsmede een toelichting op de hoogte daarvan; en
 - d. de termijn, bedoeld in artikel 85, waarbinnen de boete moet worden betaald.
2. Op verzoek van de overtreder die de beschikking wegens zijn gebrekkige kennis van de officiële talen in de zin van de Landsverordening officiële talen⁹ onvoldoende begrijpt, draagt de Bank er zoveel mogelijk zorg voor dat de inhoud van de beschikking aan de betrokkene wordt meegedeeld in een voor hem begrijpelijke taal.

Artikel 83

De werkzaamheden in verband met het opleggen van een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete worden verricht door personen die niet betrokken zijn geweest bij het vaststellen van de overtreding en het daaraan voorafgaande onderzoek.

⁹ P.B. 2007, no. 20.

§ 4 Geldschulden en verjaring

Artikel 84

Deze paragraaf is van toepassing op geldschulden die voortvloeien uit de last onder dwangsom en de bestuurlijke boete.

Artikel 85

Behoudens in het geval dat artikel 66 toepassing vindt, geschiedt de betaling van een geldschuld binnen zes weken nadat de beschikking tot invordering van een dwangsom, bedoeld in artikel 70, eerste lid, onderscheidenlijk de beschikking tot het opleggen van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 74, eerste lid, op de voorgeschreven wijze is bekendgemaakt, tenzij de beschikking een later tijdstip vermeldt.

Artikel 86

1. De Bank kan uitstel van betaling van een geldschuld verlenen.
2. Gedurende het uitstel kan de toezichthouder niet aanmanen of invorderen.
3. De beschikking tot uitstel van betaling vermeldt de termijn waarvoor het uitstel geldt.
4. De Bank kan aan de beschikking tot uitstel van betaling voorschriften verbinden.

Artikel 87

1. Betaling van een geldschuld geschiedt aan een door de Bank te bepalen kantoor dan wel door bijschrijving op een daartoe door de Bank bestemde bankrekening.
2. Betaling geschiedt in wettig betaalmiddel, tenzij door de Bank anders is bepaald.
3. De betaling heeft plaats op het tijdstip waarop de betaling aan het kantoor wordt verricht dan wel in geval van bijschrijving de rekening van de Bank wordt gecrediteerd.
4. De kosten van betaling komen ten laste van de overtreder.

Artikel 88

1. De overtreder is in verzuim indien hij niet binnen de voorgeschreven termijn van zes weken heeft betaald.
2. Het verzuim heeft de verschuldigdheid van wettelijke rente tot gevolg overeenkomstig de artikelen 119, eerste en tweede lid, en 120, eerste lid, van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek.
3. De Bank stelt het bedrag van verschuldigde wettelijke rente bij beschikking vast.

Artikel 89

1. De Bank maant de overtreder die in verzuim is schriftelijk aan tot betaling binnen twee weken, gerekend vanaf de dag na die waarop de aanmaning is toegezonden.
2. De aanmaning vermeldt dat bij niet tijdige betaling deze kan worden afgedwongen door op kosten van de overtreder uit te voeren invorderingsmaatregelen.
3. De Bank kan voor de aanmaning een vergoeding in rekening brengen. De vergoeding wordt in de aanmaning vermeld.

Artikel 90

1. De Bank kan een dwangbevel uitvaardigen.
2. Een dwangbevel levert een executoriale titel op in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering, die met toepassing van de voorschriften van het genoemde wetboek kan worden tenuitvoergelegd.
3. Een dwangbevel wordt slechts uitgevaardigd wanneer binnen de aanmaningstermijn, bedoeld in artikel 89, eerste lid, niet volledig is betaald.

Artikel 91

1. Bij het dwangbevel kunnen tevens de aanmaningsvergoeding, de wettelijke rente en de kosten van het dwangbevel worden ingevorderd.
2. Het dwangbevel kan betrekking hebben op verschillende verplichtingen tot betaling van een geldsom door de overtreder aan de Bank.
3. De betekening en de tenuitvoerlegging van het dwangbevel geschieden op kosten van degene tegen wie het is uitgevaardigd.
4. De kosten zijn ook verschuldigd indien het dwangbevel door betaling van verschuldigde bedragen niet of niet volledig ten uitvoer is gelegd.

Artikel 92

1. Het dwangbevel vermeldt in ieder geval:
 - a. aan het hoofd het woord: dwangbevel;
 - b. het bedrag van de invorderbare hoofdsom;
 - c. de beschikking of het wettelijk voorschrift waaruit de geldschuld voortvloeit;
 - d. de kosten van het dwangbevel, en
 - e. dat het op kosten van degene tegen wie het dwangbevel is uitgevaardigd ten uitvoer kan worden gelegd.
2. Het dwangbevel vermeldt, indien van toepassing:
 - a. het bedrag van de aanmaningsvergoeding, en
 - b. de ingangsdatum van de wettelijke rente.

Artikel 93

1. De bekendmaking van een dwangbevel geschiedt door middel van de betekening van een exploit als bedoeld in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.
2. Het exploit vermeldt in ieder geval de gerechtelijke instantie waarbij tegen het dwangbevel en de tenuitvoerlegging ervan overeenkomstig de artikelen 438 en 438a van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering kan worden opgekomen.

Artikel 94

De Bank beschikt ten aanzien van de invordering ook over de bevoegdheden die een schuldeiser op grond van het privaatrecht heeft.

Artikel 95

1. Gedurende zes weken na de dag van betekening staat verzet tegen het dwangbevel open door dagvaarding van de Bank.
2. Het verzet schorst de tenuitvoerlegging. Op verzoek van de Bank kan de rechter de schorsing van de tenuitvoerlegging opheffen.

Artikel 96

1. De rechtsvordering tot betaling van een geldsom als bedoeld in artikel 85, behoudens indien deze voortvloeit uit een last onder dwangsom, verjaart vijf jaren nadat de voorgeschreven betalingstermijn is verstreken.
2. Na voltooiing van de verjaring kan de Bank zijn bevoegdheden tot aanmaning en tot uitvaardiging en tenuitvoerlegging van een dwangbevel niet meer uitoefenen.

Artikel 97

1. De verjaring wordt gestuit door een daad van rechtsvervolging overeenkomstig artikel 316, eerste lid, van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek. Artikel 316, tweede lid, van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek is van overeenkomstige toepassing.
2. Erkenning van het recht op betaling stuit de verjaring van de rechtsvordering tegen hem die het recht erkent.
3. De Bank kan de verjaring ook stuiten door een aanmaning als bedoeld in artikel 89, eerste lid, of door een daad van tenuitvoerlegging van een dwangbevel.

Artikel 98

1. Door stuiting van de verjaring begint een nieuwe verjaringstermijn te lopen met de aanvang van de volgende dag.
2. De nieuwe termijn is gelijk aan de oorspronkelijke termijn, doch niet langer dan vijf jaren.

3. Wordt de verjaring echter gestuit door het instellen van een eis die door toewijzing wordt gevolgd, dan is artikel 324 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek van overeenkomstige toepassing.

Artikel 99

1. De verjaringstermijn van de rechtsvordering tot betaling aan de Bank wordt verlengd met de tijd gedurende welke de overtreder na de aanvang van die termijn uitstel van betaling heeft.
2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing, indien:
 - a. de overtreder in surseance van betaling verkeert;
 - b. de overtreder in staat van faillissement verkeert; of
 - c. de tenuitvoerlegging van een dwangbevel is geschorst ingevolge een lopend rechtsgeding, met dien verstande dat de termijn waarmee de verjaringstermijn wordt verlengd een aanvang neemt op de dag waarop het rechtsgeding door middel van dagvaarding aanhangig wordt gemaakt.

§ 5 Openbaarmaking van overtredingen en openbare waarschuwing

Artikel 100

1. De Bank kan, in afwijking van artikel 52, eerste en tweede lid, teneinde de naleving van deze landsverordening te bevorderen ter openbare kennis brengen het feit ter zake waarvan een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete is opgelegd, alsmede het overtreden voorschrift. Indien het doel van het door de Bank uit te oefenen toezicht op de naleving van deze landsverordening zulks bepaaldelijk vordert en zich daartegen geen zwaarwegende belangen verzetten, waaronder die van degene aan wie de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd, kan de Bank de naam, het adres en de woonplaats van degene aan wie de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd, ter openbare kennis brengen.
2. De openbaarmaking, bedoeld in het eerste lid, geschiedt digitaal op de website van de Bank dan wel op een andere door de Bank te bepalen wijze.

Artikel 101

Degene jegens wie door de Bank een handeling is verricht waaraan hij in redelijkheid de gevolgtrekking kan verbinden dat de Bank zijn handelen of nalaten op grond van artikel 100 ter openbare kennis zal brengen, is niet verplicht ter zake daarvan enige verklaring af te leggen. Hij wordt hiervan in kennis gesteld alvorens hem mondeling om informatie wordt gevraagd.

Artikel 102

1. De Bank geeft, indien zij voornemens is op grond van artikel 100 een feit ter openbare kennis te brengen, de betrokkene daarvan schriftelijk kennis onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.
2. De Bank stelt de betrokkene in de gelegenheid om over het voornemen tot openbaarmaking van overtredingen als bedoeld in artikel 100, zijn zienswijze naar voren te brengen.
3. De Bank is niet gehouden de betrokkene in de gelegenheid te stellen om zijn zienswijze naar voren te brengen, indien van de betrokkene geen adres bekend is en het adres ook niet met een redelijke inspanning kan worden verkregen.

Artikel 103

De beschikking om op grond van artikel 100 een feit ter openbare kennis te brengen vermeldt in ieder geval:

- a. het feit dat ter openbare kennis wordt gebracht;
- b. de wijze waarop het feit ter openbare kennis wordt gebracht; en
- c. de termijn waarna het feit ter openbare kennis wordt gebracht.

Artikel 104

Tenzij de bevordering van de naleving van deze landsverordening geen uitstel toelaat, wordt de werking van de beschikking om op grond van artikel 100 een feit ter openbare kennis te brengen opgeschort totdat de bezwaar- of beroepstermijn is verstreken of, indien bezwaar of beroep is ingesteld, op het bezwaar of beroep is beslist.

Artikel 105

De beschikking om op grond van artikel 100 een feit ter openbare kennis te brengen, treedt in werking op de dag waarop het feit ter openbare kennis is gebracht zonder dat de werking op grond van artikel 104 wordt opgeschort, indien van de betrokkene geen adres bekend is en het adres ook niet met een redelijke inspanning kan worden verkregen.

Artikel 106

1. De bevoegdheid om op grond van artikel 100 een feit ter openbare kennis te brengen vervalt, indien ter zake van het feit een strafvervolging is ingesteld en het onderzoek ter terechtzitting een aanvang heeft genomen, dan wel het recht tot strafvordering is vervallen ingevolge artikel 1:149 van het Wetboek van Strafrecht.
2. Het recht tot strafvervolging met betrekking tot een feit als bedoeld in artikel 100 vervalt, indien de Bank het feit reeds ter openbare kennis heeft gebracht.

Artikel 107

1. De bevoegdheid om op grond van artikel 100 een feit ter openbare kennis te brengen vervalt één jaar na de dag waarop het feit heeft plaatsgehad.
2. De termijn, genoemd in het eerste lid, wordt gestuit door bekendmaking van de beschikking waarbij het feit ter openbare kennis wordt gebracht.

Artikel 108

De werkzaamheden in verband met het op grond van artikel 100 ter openbare kennis brengen van een feit worden verricht door personen die niet betrokken zijn geweest bij het vaststellen van het feit en het daaraan voorafgaande onderzoek.

Artikel 109

1. De Bank kan, met het oog op de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, bij overtreding van een verbodsbepaling uit deze landsverordening een openbare waarschuwing uitvaardigen, indien nodig onder vermelding van de overwegingen die tot die waarschuwing hebben geleid.
2. De bevoegdheid om een openbare waarschuwing als bedoeld in het eerste lid, uit te vaardigen laat onverlet de bevoegdheid van de Bank om openbare waarschuwingen van internationale of intergouvernementele organisaties, hier te lande te publiceren.
3. Indien de Bank besluit een openbare waarschuwing als bedoeld in het eerste lid uit te vaardigen, stelt zij de betrokken persoon of instelling in kennis van het besluit.
4. Het besluit vermeldt in ieder geval de geconstateerde overtreding, de inhoud van de openbaarmaking, de gronden waarop het besluit berust alsmede de wijze waarop en de termijn waarna de openbare waarschuwing zal worden uitgevaardigd.
5. Het uitvaardigen van een openbare waarschuwing geschiedt niet eerder dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop de betrokken persoon of instelling overeenkomstig het derde en vierde lid in kennis is gesteld van het besluit.
6. Indien wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 85, eerste lid, van de Landsverordening administratieve rechtspraak wordt de werking van het besluit opgeschort totdat er een uitspraak is van het Gerecht.
7. Indien bescherming van de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen geen uitstel toelaat, kan de Bank, in afwijking van de voorgaande leden, onverwijld een openbare waarschuwing uitvaardigen.
8. Artikel 100, tweede lid, is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 110

Door de Minister van Financiën en de Minister van Justitie gezamenlijk kunnen bij ministeriële regeling met algemene werking regels worden gesteld ter zake van de uitoefening van de bevoegdheden, genoemd in de Hoofdstukken VIII en IX.

HOOFDSTUK IX

Opsporing en strafbepaling

Artikel 111

1. Met de opsporing van de bij of krachtens deze landsverordening strafbaar gestelde feiten zijn, naast de in artikel 184 van het Wetboek van Strafvordering bedoelde ambtenaren, belast de daartoe bij landsbesluit aangewezen functionarissen van de Bank. Een zodanige aanwijzing wordt bekendgemaakt in het blad waarin van Landswege de officiële berichten worden geplaatst.
2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen regels worden gesteld omtrent de vereisten waaraan de krachtens het eerste lid aangewezen functionarissen dienen te voldoen.

Artikel 112

1. Handelen in strijd met enig voorschrift, gegeven bij of krachtens de artikelen 3, eerste en tweede lid, 4, zevende lid, 5, vijfde lid, laatste volzin, zesde en zevende lid, 6, eerste lid, 7, 8, tweede lid, 9, vijfde en zesde lid, 15, 16, eerste en tweede lid, 17, eerste lid, 18, 19, eerste lid, 20 tot en met 37, 38, eerste lid, 40, 41, 42, eerste tot en met derde lid, vijfde en zesde lid, 43, 44, 45, eerste lid, 47 tot en met 51, 52, tweede lid, 54, derde en vierde lid, 57, vierde lid, 58, tweede en derde lid, 60 en 62, derde en vierde lid, onderdeel a, wordt gestraft met een hechtenis van ten hoogste één jaar en geldboete van de zesde categorie dan wel met een van beide straffen.
2. Opzettelijk handelen in strijd met de voorschriften, genoemd in het eerste lid, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste zes jaar en geldboete van de zesde categorie dan wel met één van beide straffen.
3. De in het eerste lid strafbaar gestelde feiten zijn overtredingen en de in het tweede lid strafbaar gestelde feiten zijn misdrijven.

HOOFDSTUK X

Byzondere bepalingen en verplichtingen van de Bank

Artikel 113

1. De Minister kan, gehoord de Bank, een organisatie van effectenbemiddelaars of vermogensbeheerders aanwijzen als representatieve organisatie.
2. De Bank pleegt zo vaak als zij dit nodig acht, doch ten minste éénmaal per jaar, overleg met de krachtens het eerste lid aangewezen representatieve organisatie omtrent het beleid inzake het toezicht op effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders.

Artikel 114

De Bank brengt jaarlijks vóór 1 juli en met inachtneming van artikel 52 verslag uit aan de Minister over de uitvoering van deze landsverordening.

Artikel 115

1. De Bank legt de algemeen verbindende voorschriften, bedoeld in deze landsverordening, ter goedkeuring voor aan de Minister.
2. De Minister kan in het geval dat de algemeen verbindende voorschriften in strijd zijn met de wet, een verdrag of een bindend besluit van een volkenrechtelijke organisatie of met het algemeen belang en de Bank de geconstateerde onvolkomenheid na overleg niet heeft weggenomen, weigeren de goedkeuring te verlenen.
3. De goedkeuring wordt geacht te zijn gegeven indien de Minister binnen vier weken na het overleggen van de algemeen verbindende voorschriften, niet heeft gereageerd.
4. De algemeen verbindende voorschriften, bedoeld in deze landsverordening, treden in werking op een in die voorschriften te bepalen tijdstip doch niet eerder dan de bekendmaking, bedoeld in artikel 111, derde lid, van de Staatsregeling. De Bank plaatst de voorschriften digitaal op de website van de Bank.
5. De voordracht tot publicatie van de algemeen verbindende voorschriften wordt niet eerder gedaan dan nadat deze zijn goedgekeurd door de Minister.
6. Algemeen verbindende voorschriften van de Bank, die in strijd zijn met het recht of het algemeen belang, kunnen door de Gouverneur als hoofd van de Regering bij gemotiveerd besluit worden geschorst en vernietigd. De voordracht tot vernietiging geschiedt, gehoord de Raad van Advies, in overeenstemming met het gevoelen van de Raad van Ministers. Een schorsing bedraagt maximaal vier weken, tenzij binnen die vier weken de Raad van Advies wordt gehoord. Indien de Raad van Advies wordt gehoord, bedraagt een schorsing maximaal vier weken na de dag waarop het advies van die raad is uitgebracht.

Hoofdstuk XI

Wijziging van andere wettelijke regelingen

Artikel 116

In artikel 2 van de Kader-vaststellingslandsverordening centrale bank, geldstelsel, deviezenverkeer en wisselkoers wordt aan het einde van onderdeel i de punt vervangen door een puntkomma en wordt na dat onderdeel i toegevoegd een onderdeel dat als volgt luidt:

- f. de effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders.

Artikel 117

In artikel 8 van het Centrale Bank-Statuut voor Curaçao en Sint Maarten wordt aan het einde van onderdeel i de punt vervangen door een puntkomma en wordt na dat onderdeel i toegevoegd een onderdeel dat als volgt luidt:

- f. de effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders.

Artikel 118

De Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994 wordt gewijzigd als volgt:

- a. Artikel 48w komt te luiden:

Artikel 48w

Behoudens in het geval dat artikel 48c toepassing vindt, geschiedt de betaling van een geldschuld binnen zes weken nadat de beschikking tot invordering van een dwangsom, bedoeld in artikel 48g, eerste lid, onderscheidenlijk de beschikking tot het opleggen van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 48k, eerste lid, op de voorgeschreven wijze is bekend gemaakt, tenzij de beschikking een later tijdstip vermeldt.

- b. Artikel 6b, vijfde lid, laatste volzin, wordt vervangen door de volgende drie volzinnen:
De voordracht tot vernietiging geschiedt, gehoord de Raad van Advies, in overeenstemming met het gevoelen van de Raad van Ministers. Een schorsing bedraagt maximaal vier weken, tenzij binnen die vier weken de Raad van Advies wordt gehoord. Indien de Raad van Advies wordt gehoord, bedraagt een schorsing maximaal vier weken na de dag waarop het advies van die raad is uitgebracht.
- c. Na artikel 41b wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 41ba

De bij of krachtens deze landsverordening gegeven voorschriften die het verstrekken van gegevens of inlichtingen verbieden of anderszins tot geheimhouding verplichten, gelden niet bij de toepassing van de bij of krachtens hoofdstuk III van de Landsverordening internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen gegeven voorschriften op een administratieplichtige als bedoeld in artikel 22 van de laatstgenoemde landsverordening, of op de Bank voor zover het die administratieplichtige betreft.

Artikel 119

De Landsverordening Toezicht Verzekeringsbedrijf wordt gewijzigd als volgt:

- a. Artikel 79w komt te luiden:

Artikel 79w

Behoudens in het geval dat artikel 79d toepassing vindt, geschiedt de betaling van een geldschuld binnen zes weken nadat de beschikking tot invordering van een dwangsom, bedoeld in artikel 79h, eerste lid, onderscheidenlijk de beschikking tot het opleggen van de

bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 79l, eerste lid, op de voorgeschreven wijze is bekend gemaakt, tenzij de beschikking een later tijdstip vermeldt.

b. Artikel 18b, vijfde lid, laatste volzin, wordt vervangen door de volgende drie volzinnen:

De voordracht tot vernietiging geschiedt, gehoord de Raad van Advies, in overeenstemming met het gevoelen van de Raad van Ministers. Een schorsing bedraagt maximaal vier weken, tenzij binnen die vier weken de Raad van Advies wordt gehoord. Indien de Raad van Advies wordt gehoord, bedraagt een schorsing maximaal vier weken na de dag waarop het advies van die raad is uitgebracht.

c. Na artikel 78c wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 78d

De bij of krachtens deze landsverordening gegeven voorschriften die het verstrekken van gegevens of inlichtingen verbieden of anderszins tot geheimhouding verplichten, gelden niet bij de toepassing van de bij of krachtens hoofdstuk III van de Landsverordening internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen gegeven voorschriften op een administratieplichtige als bedoeld in artikel 22 van de laatstgenoemde landsverordening, of op de Bank voor zover het die administratieplichtige betreft.

Artikel 120

De Landsverordening toezicht effectenbeurzen¹⁰ wordt gewijzigd als volgt:

a. Artikel 12v komt te luiden:

Artikel 12v

Behoudens in het geval dat artikel 12c toepassing vindt, geschiedt de betaling van een geldschuld binnen zes weken nadat de beschikking tot invordering van een dwangsom, bedoeld in artikel 12g, eerste lid, onderscheidenlijk de beschikking tot het opleggen van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 12k, eerste lid, op de voorgeschreven wijze is bekend gemaakt, tenzij de beschikking een later tijdstip vermeldt.

b. Artikel 3b, vijfde lid, laatste volzin, wordt vervangen door de volgende drie volzinnen:

De voordracht tot vernietiging geschiedt, gehoord de Raad van Advies, in overeenstemming met het gevoelen van de Raad van Ministers. Een schorsing bedraagt maximaal vier weken, tenzij binnen die vier weken de Raad van Advies wordt gehoord. Indien de Raad van Advies wordt gehoord, bedraagt een schorsing maximaal vier weken na de dag waarop het advies van die raad is uitgebracht.

¹⁰ P.B. 1998, no. 252.

- c. Na artikel 7c wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 7d

De bij of krachtens deze landsverordening gegeven voorschriften die het verstrekken van gegevens of inlichtingen verbieden of anderszins tot geheimhouding verplichten, gelden niet bij de toepassing van de bij of krachtens hoofdstuk III van de Landsverordening internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen gegeven voorschriften op een administratieplichtige als bedoeld in artikel 22 van de laatstgenoemde landsverordening, of op de Bank voor zover het die administratieplichtige betreft.

Artikel 121

De Landsverordening toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs wordt gewijzigd als volgt:

- a. Artikel 32v komt te luiden:

Artikel 32v

Behoudens in het geval dat artikel 32c toepassing vindt, geschiedt de betaling van een geldschuld binnen zes weken nadat de beschikking tot invordering van een dwangsom, bedoeld in artikel 32g, eerste lid, onderscheidenlijk de beschikking tot het opleggen van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 32k, eerste lid, op de voorgeschreven wijze is bekend gemaakt, tenzij de beschikking een later tijdstip vermeldt.

- b. Artikel 9a, vijfde lid, laatste volzin, wordt vervangen door de volgende drie volzinnen:

De voordracht tot vernietiging geschiedt, gehoord de Raad van Advies, in overeenstemming met het gevoelen van de Raad van Ministers. Een schorsing bedraagt maximaal vier weken, tenzij binnen die vier weken de Raad van Advies wordt gehoord. Indien de Raad van Advies wordt gehoord, bedraagt een schorsing maximaal vier weken na de dag waarop het advies van die raad is uitgebracht.

- c. Na artikel 29 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 29a

De bij of krachtens deze landsverordening gegeven voorschriften die het verstrekken van gegevens of inlichtingen verbieden of anderszins tot geheimhouding verplichten, gelden niet bij de toepassing van de bij of krachtens hoofdstuk III van de Landsverordening internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen gegeven voorschriften op een administratieplichtige als bedoeld in artikel 22 van de laatstgenoemde landsverordening, of op de Bank voor zover het die administratieplichtige betreft.

Artikel 122

De Landsverordening toezicht trustwezen wordt gewijzigd als volgt:

- a. Artikel 22l komt te luiden:

Artikel 22l

Behoudens in het geval dat artikel 21c toepassing vindt, geschiedt de betaling van een geldschuld binnen zes weken nadat de beschikking tot invordering van een dwangsom, bedoeld in artikel 21g, eerste lid, onderscheidenlijk de beschikking tot het opleggen van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 22a, eerste lid, op de voorgeschreven wijze is bekend gemaakt, tenzij de beschikking een later tijdstip vermeldt.

- b. Artikel 11a, vijfde lid, laatste volzin, wordt vervangen door de volgende drie volzinnen:

De voordracht tot vernietiging geschiedt, gehoord de Raad van Advies, in overeenstemming met het gevoelen van de Raad van Ministers. Een schorsing bedraagt maximaal vier weken, tenzij binnen die vier weken de Raad van Advies wordt gehoord. Indien de Raad van Advies wordt gehoord, bedraagt een schorsing maximaal vier weken na de dag waarop het advies van die raad is uitgebracht.

- c. Aan het slot van artikel 14, tweede lid, wordt de punt vervangen door een puntkomma en wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:

- d. de verlener van beheersdiensten een administratieplichtige als bedoeld in artikel 22 van de Landsverordening internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen, is en voor zover het betreft de toepassing van de bij of krachtens hoofdstuk III van die landsverordening gegeven voorschriften.

- d. Na artikel 24b wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 24c

De bij of krachtens deze landsverordening gegeven voorschriften die de Bank het verstrekken van gegevens of inlichtingen verbieden of de Bank anderszins tot geheimhouding verplichten, gelden niet voor de gegevens of inlichtingen die bij de in artikel 14, tweede lid, onderdeel d, bedoelde toepassing aan de orde komen.

Artikel 123

De Landsverordening Assurantiebemiddelingsbedrijf¹¹ wordt gewijzigd als volgt:

- a. Artikel 23u komt te luiden:

¹¹ P.B. 2003, no. 113.

Artikel 23u

Behoudens in het geval dat artikel 23b toepassing vindt, geschiedt de betaling van een geldschuld binnen zes weken nadat de beschikking tot invordering van een dwangsom, bedoeld in artikel 23f, eerste lid, onderscheidenlijk de beschikking tot het opleggen van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 23j, eerste lid, op de voorgeschreven wijze is bekend gemaakt, tenzij de beschikking een later tijdstip vermeldt.

b. Artikel 8c, vijfde lid, laatste volzin, wordt vervangen door de volgende drie volzinnen:

De voordracht tot vernietiging geschiedt, gehoord de Raad van Advies, in overeenstemming met het gevoelen van de Raad van Ministers. Een schorsing bedraagt maximaal vier weken, tenzij binnen die vier weken de Raad van Advies wordt gehoord. Indien de Raad van Advies wordt gehoord, bedraagt een schorsing maximaal vier weken na de dag waarop het advies van die raad is uitgebracht.

c. Na artikel 20c wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 20d

De bij of krachtens deze landsverordening gegeven voorschriften die het verstrekken van gegevens of inlichtingen verbieden of anderszins tot geheimhouding verplichten, gelden niet bij de toepassing van de bij of krachtens hoofdstuk III van de Landsverordening internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen gegeven voorschriften op een administratieplichtige als bedoeld in artikel 22 van de laatstgenoemde landsverordening, of op de Bank voor zover het die administratieplichtige betreft.

Artikel 124

De Landsverordening toezicht geldtransactiekantoren¹² wordt gewijzigd als volgt:

a. Artikel 50 komt te luiden:

Artikel 50

Behoudens in het geval dat artikel 30 toepassing vindt, geschiedt de betaling van een geldschuld binnen zes weken nadat de beschikking tot invordering van een dwangsom, bedoeld in artikel 34, eerste lid, onderscheidenlijk de beschikking tot het opleggen van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 38, eerste lid, op de voorgeschreven wijze is bekend gemaakt, tenzij de beschikking een later tijdstip vermeldt.

b. Artikel 76, vijfde lid, laatste volzin, wordt vervangen door de volgende drie volzinnen:

¹² P.B. 2014, no. 86

De voordracht tot vernietiging geschiedt, gehoord de Raad van Advies, in overeenstemming met het gevoelen van de Raad van Ministers. Een schorsing bedraagt maximaal vier weken, tenzij binnen die vier weken de Raad van Advies wordt gehoord. Indien de Raad van Advies wordt gehoord, bedraagt een schorsing maximaal vier weken na de dag waarop het advies van die raad is uitgebracht.

c. Na artikel 20 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 20a

De bij of krachtens deze landsverordening gegeven voorschriften die het verstrekken van gegevens of inlichtingen verbieden of anderszins tot geheimhouding verplichten, gelden niet bij de toepassing van de bij of krachtens hoofdstuk III van de Landsverordening internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen gegeven voorschriften op een administratieplichtige als bedoeld in artikel 22 van de laatstgenoemde landsverordening, of op de Bank voor zover het die administratieplichtige betreft.

Artikel 125

Artikel 22x van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties komt te luiden:

Artikel 22x

Behoudens in het geval dat artikel 22c toepassing vindt, geschiedt de betaling van een geldschuld binnen zes weken nadat de beschikking tot invordering van een dwangsom, bedoeld in artikel 22f, eerste lid, onderscheidenlijk de beschikking tot het opleggen van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 22j, eerste lid, op de voorgeschreven wijze is bekend gemaakt, tenzij de beschikking een later tijdstip vermeldt.

Artikel 126

Artikel 9x van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening komt te luiden:

Artikel 9x

Behoudens in het geval dat artikel 9b toepassing vindt, geschiedt de betaling van een geldschuld binnen zes weken nadat de beschikking tot invordering van een dwangsom, bedoeld in artikel 9f, eerste lid, onderscheidenlijk de beschikking tot het opleggen van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 9j, eerste lid, op de voorgeschreven wijze is bekend gemaakt, tenzij de beschikking een later tijdstip vermeldt.

HOOFDSTUK XII

*Overgangs- en slotbepalingen**§ 1 Overgangsrecht*

Artikel 127

1. Een onderneming of instelling die op de datum van inwerkingtreding van deze landsverordening werkzaamheden verricht die onder de werking van deze landsverordening vallen, kan binnen een jaar na deze datum bij de Bank een aanvraag tot afgifte van een vergunning indienen met inachtneming van de daarvoor geldende vereisten.
2. Artikel 7 is gedurende een jaar na de datum van inwerkingtreding van deze landsverordening niet van toepassing op ondernemingen of instellingen als bedoeld in het eerste lid. Artikel 7 is voorts niet van toepassing op ondernemingen of instellingen als bedoeld in het eerste lid die, in overeenstemming met het eerste lid, een aanvraag bij de Bank hebben ingediend, tot het moment waarop de Bank op de aanvraag heeft beslist.
3. In afwijking van artikel 4, derde lid, beslist de Bank binnen zes maanden na de datum van ontvangst op een aanvraag als bedoeld in het eerste lid. Indien door de Bank nadere gegevens zijn verzocht, begint deze termijn te lopen vanaf de datum van ontvangst van deze nadere gegevens.
4. Kredietinstellingen, verzekeraars, beleggingsinstellingen, administrateurs en verleners van beheersdiensten als bedoeld in artikel 8, eerste lid, die op de datum van inwerkingtreding van deze landsverordening optreden als effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder voldoen binnen drie maanden na inwerkingtreding van deze landsverordening aan de meldplicht, bedoeld in artikel 8, tweede lid.

§ 2 Slotbepalingen

Artikel 128

De doorlopende tekst van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994, de Landsverordening Toezicht Verzekeringsbedrijf, de Landsverordening toezicht effectenbeurzen, de Landsverordening toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs, de Landsverordening toezicht trustwezen, de Landsverordening toezicht assurantiebemiddelingsbedrijf, de Landsverordening toezicht geldtransactiekantoren, de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties en de Landsverordening identificatie bij dienstverlening, zoals deze luiden na de daarin bij deze landsverordening aangebrachte wijzigingen, worden in het Publicatieblad geplaatst.

Artikel 129

Deze landsverordening treedt in werking op een bij landsbesluit te bepalen tijdstip.

- 51 -

Artikel 130

Deze landsverordening wordt aangehaald als: Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders.

Gegeven te Willemstad, 20 december 2016
L.A. GEORGE-WOUT

De Minister van Financiën,
J.M.N. JARDIM

De Minister van Justitie,
N.G. NAVARRO

Uitgegeven de 27^{ste} december 2016
De Minister van Algemene Zaken,
B.D. WHITEMAN