



## PUBLICATIEBLAD

LANDSBESLUIT, HOUDENDE ALGEMENE MAATREGELEN, van de 16<sup>de</sup> maart 2021 ter uitvoering van artikel 56, vierde lid, van de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders<sup>1</sup> (Landsbesluit aanvraag- en aanmeldingskosten effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders)

---

In naam van de Koning!

---

De Gouverneur van Curaçao,

In overweging genomen hebbende:

dat ter uitvoering van artikel 56, vierde lid, van de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, nadere regels dienen te worden vastgesteld omtrent de kostendoorberekening en de grondslagen voor de kostenberekening, alsmede de hoogte van het bedrag dat aan de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten verschuldigd is voor een vergunning of een ontheffing als bedoeld in artikel 4, eerste lid, van die landsverordening respectievelijk een aanmelding als bedoeld in artikel 8, tweede lid, van die landsverordening;

Heeft de Raad van Advies gehoord, besloten:

### **Artikel 1**

In dit landsbesluit en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:  
landsverordening: de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders.

### **Artikel 2**

1. De Bank brengt iedere aanvrager van een vergunning of ontheffing als bedoeld in artikel 4, eerste lid, van de landsverordening of een aanmelder als bedoeld in artikel 8, tweede lid, van de landsverordening op het moment van de aanvraag of aanmelding éénmalig

---

<sup>1</sup> P.B. 2016, no. 79.

- een vast bedrag in rekening. De Bank neemt een aanvraag of aanmelding niet in behandeling voordat bedoeld bedrag door de Bank is ontvangen.
2. Het in het eerste lid bedoelde bedrag is:
    - a. voor de aanvraag van een vergunning of ontheffing voor markttoelating als effectenbemiddelaar NAf 4.475,-;
    - b. voor de aanvraag van een vergunning of ontheffing voor markttoelating als vermogensbeheerder NAf 4.475,-;
    - c. voor de aanvraag van een vergunning of ontheffing voor markttoelating als effectenbemiddelaar én vermogensbeheerder NAf 8.950,-;
    - d. voor een aanmelding als effectenbemiddelaar NAf 4.475,-;
    - e. voor een aanmelding als vermogensbeheerder NAf 4.475,-;
    - f. voor een aanmelding als effectenbemiddelaar én vermogensbeheerder NAf 8.950,-.
  3. Het bedrag, bedoeld in het tweede lid, wordt niet gerestitueerd indien:
    - a. de aanvraag voor een vergunning of ontheffing door de aanvrager wordt ingetrokken dan wel door de Bank wordt afgewezen;
    - b. de aanmelding door de aanmelder wordt ingetrokken.

### **Artikel 3**

Dit landsbesluit treedt in werking met ingang van de dag na de datum van bekendmaking.

### **Artikel 4**

Dit landsbesluit wordt aangehaald als: Landsbesluit aanvraag- en aanmeldingskosten effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders.

Gegeven te Willemstad, 16<sup>de</sup> maart 2021  
L.A. GEORGE-WOUT

De Minister van Financiën,  
K.A. GIJSBERTHA

Uitgegeven de 18<sup>de</sup> maart 2021  
De Minister van Algemene Zaken,  
E.P. RHUGGENAATH

## **Nota van toelichting behorende bij het Landsbesluit aanvraag- en aanmeldingskosten effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders.**

### **I. Algemeen deel**

Dit landsbesluit dient ter uitvoering van artikel 56, vierde lid, van de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders<sup>2</sup>.

Bij de aanvraag van een vergunning of ontheffing of bij een aanmelding zal de betrokkene een vast bedrag aan de Bank moeten betalen vóór de behandeling van het verzoek of de aanmelding, bedoeld in respectievelijk artikel 4, eerste lid, en artikel 8, tweede lid, van de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders. Het moge duidelijk zijn dat dit bedrag niet zal worden gerestitueerd indien een aanvraag door de aanvrager wordt ingetrokken dan wel het verzoek om vergunning of ontheffing door de Bank wordt afgewezen of de aanmelding door de aanmelder wordt ingetrokken. Immers, dit bedrag dient ter dekking van de kosten gemaakt voor de behandeling van het verzoek of de aanmelding.

De sector van effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders stond niet eerder onder prudentieel of gedragstoezicht. Dientengevolge is het wenselijk dat voor de in rekening te brengen kosten voor behandeling van een aanvraag of aanmelding vooralsnog een simpele methode wordt gehanteerd. Er is hierbij enigszins aansluiting gezocht bij Nederland en de regio. Te zijner tijd wanneer er een goede beeldvorming van de sector bestaat zou er een methode gedifferentieerd naar soort diensten kunnen worden geïntroduceerd.

Alvorens dit ontwerp ter vaststelling in te dienen, zijn de representatieve organisaties van alle sectoren die deel (kunnen gaan) uitmaken van de sector effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders en alle nieuwe partijen die per de consultatiedatum kenbaar hadden gemaakt toetreding tot de markt voor effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders te wensen, op 23 april 2018 geconsulteerd. De consultatie, die drie weken heeft geduurd, heeft niet geleid tot wijzigingen van het ontwerp. Het gegeven dat een deel van de geconsulteerde partijen niet heeft gereageerd op het ontwerp houdt verband met het feit dat alle sectoren benaderd zijn terwijl het ontwerp een specifiek nieuwe sector betreft. Sinds de inwerkingtreding van de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders hebben zich 15 instellingen aangemeld. De hoogte van de voorgestelde eenmalige aanmeldingskosten heeft bij geen enkele aanmelding tot vragen geleid. Naar aanleiding van het voorgaande is niet gebleken dat er negatieve implicaties zijn voor de relevante partijen als gevolg van de in het landsbesluit vermelde eenmalige

---

<sup>2</sup> P.B. 2016, no. 79.

aanmeldingskosten.

Ten aanzien van de hoogte van het bedrag is het volgende in beschouwing genomen. Het traject van de totstandkoming van de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders is voor de Bank er een geweest van diverse jaren omvattende vele honderden manuren aan 'Research & Development' ("R&D"). Diverse expertisegebieden binnen de Bank hebben actief bijgedragen aan dit traject, voornamelijk deskundige toezichtmedewerkers en juridische medewerkers. Dit betreft dan nog alleen de directe manuren.

Het aanmeldingsproces zelf bevat ook nog vele R&D uren. Gezien de vele manuren is bij het bepalen van aanmeldingstarieven ervan afgezien om middels een factor, manuren om te slaan op het aanmeldingstarief. Dit omdat Curaçao zich dan uit de markt zal prijzen met te hoge tarieven.

De internationale financiële sector is namelijk veel prijsgevoeliger dan de lokale financiële sector. De internationale financiële sector is minder dan de lokale sector vast geworteld aan de lokale economie. Veel meer dan bij de lokale sector zullen (potentiële) cliënten kiezen voor een andere jurisdictie welke goedkoper is. Veel meer dan bij de lokale sector zullen in Curaçao gevestigde cliënten vertrekken wegens meer aantrekkelijke tarieven bij andere jurisdicties.

De Bank heeft dus haar proces van tariefbepaling afgestemd op de gebruikte aanmeldingstarieven bij concurrerende jurisdicties zoals Nederland en in de regio, zijnde Cayman Islands, Bermuda, British Virgin Islands, Bahamas, Barbados en Bonaire, Sint Eustatius en Saba (de BES-eilanden). Daarbij heeft de Bank niet te hoog en niet te laag willen zitten. Voorts is Curaçao nog geen volledige 'signatory-A member' aan de Multilateral Memorandum of Understanding van de standardsetting body International Organization of Securities Commissions op het gebied van effectenverkeer en heeft Curaçao nog geen Multilateral Memorandum of Understanding afgesloten met de European Securities and Markets Authority, een vooraanstaande Europese toezichthouder op het gebied van effectenverkeer. Diverse concurrerende jurisdicties hebben wel dergelijke "kwaliteitstempels". Dus ook qua product steekt Curaçao niet uit boven andere jurisdicties, wat een hoger tarief zou kunnen rechtvaardigen.

Het bedrag van USD 2.500 (NAf 4.475) is voorgesteld om zodanig concurrerend te kunnen zijn zodat het tot nieuwe internationale bedrijvigheid kan leiden voor de Curaçaose economie. Nieuwe internationale bedrijvigheid zal leiden tot economische impulsen inclusief een toestroom van deviezen.

Eenmaal toegelaten om als effectenbemiddelaars of vermogensbeheerders werkzaam te zijn zullen de effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders jaarlijks een bedrag aan toezichtkosten aan de Bank verschuldigd zijn. In een later stadium zullen bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, nadere regels worden gesteld omtrent de kostendoorberekening en de grondslagen waarop die gebaseerd zal zijn en wordt ook de hoogte van de bedragen vastgesteld.

## **II. Financiële paragraaf**

Het genoemd aantal instellingen dat zich sinds de introductie van de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders hebben aangemeld is een indicatie van de te verwachten omvang van deze nieuwe sector. Gezien het feit dat het om een relatief kleine nieuwe sector gaat welke niet eerder onder toezicht heeft gestaan en aangezien het om eenmalige aanmeldingskosten gaat van NAf 4.475, wordt het effect op de financiële sector als beperkt ingeschat. Met artikel 2 wordt beoogd zoveel als mogelijk de gemaakte kosten voor de uitvoering van de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders terug te ontvangen. Een eventueel positief saldo zal later via de verlies- en winstrekening van de Bank op grond van het Centrale Bank-statuuut voor Curaçao en Sint Maarten aan de vermogensgerechtigden worden uitgekeerd.

## **III. Advies Raad van Advies**

Aan de Raad is advies gevraagd. De Raad heeft op 2 februari 2021 zijn advies, RvA no. RA/53-20-LB, uitgebracht. Onderhavig ontwerp en de bijbehorende nota van toelichting geeft de Raad geen aanleiding tot het maken van inhoudelijke opmerkingen. De redactionele opmerkingen van de Raad zijn overgenomen.

De Minister van Financiën,  
K.A. GIJSBERTHA