A° 2026 **N° 162**

PUBLICATIEBLAD

LANDSBESLUIT, HOUDENDE ALGEMENE MAATREGELEN, van de 28ste mei 2026 tot wijziging van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022[1] en het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021[2]

In naam van de Koning!

De Gouverneur van Curaçao,

In overweging genomen hebbende:

dat als gevolg van de introductie van nieuwe diensten onder het toepassingsbereik van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening[3] en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties[4], het wenselijk is het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022 en het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021 aan te passen;

dat met de totstandkoming van de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie[5] tevens een wettelijk grondslag is gecreëerd om de boetebedragen opgenomen in de bijlagen behorende bij de bovengenoemde landsbesluiten te verhogen;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, besloten:

Artikel I
Het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022 wordt gewijzigd als volgt:

[1] P.B. 2023, no. 6.
[2] P.B. 2021, no. 69.
[3] P.B. 2017, no. 92, zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2025, no. 18.
[4] P.B. 2017, no. 99, zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2025, no. 18.
[5] P.B. 2024, no. 41.

A.
In artikel 3, eerste lid, onderdeel a, wordt "23°" vervangen door: 29°.

B.
De bijlagen behorende bij artikel 3, eerste lid, worden vervangen door de bij dit landsbesluit behorende bijlagen.

Artikel II
Het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021 wordt gewijzigd als volgt:
A.
In het opschrift wordt "22j" vervangen door: 22i.

B.
Artikel 3, eerste lid, wordt gewijzigd als volgt:
1. In de eerste volzin wordt "artikel 22j" vervangen door: artikel 22i.
2. In onderdeel a wordt "23°" vervangen door: 29°.

C.
De bijlagen behorende bij artikel 3, eerste lid, worden vervangen door de bij dit landsbesluit behorende bijlagen.

Artikel III
Ter zake van overtredingen die hebben plaatsgevonden of zijn aangevangen voor het tijdstip van inwerkingtreding van dit landsbesluit, blijft het recht zoals dat gold voor dat tijdstip van toepassing.

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

Gegeven te Willemstad, 28 mei 2026
M.J. DE KORT

De Minister van Financiën,
C.F. COOPER

De Minister van Justitie,
S.X.T. HATO

Uitgegeven de 31ste juli 2026
De Minister van Algemene Zaken,
G.S. PISAS

Bijlage 1 behorende bij artikel 3, eerste lid, onderdeel a, van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022

Artikel	**Diensten, genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, sub 1° tot en met 10°, 14°, 16°, 17° tot en met 29°**
2, eerste lid	Cg 200.000,-
2, tweede lid	Cg 200.000,-
2, derde lid	Cg 200.000,-
2, vierde lid	Cg 200.000,-
2, zevende lid, laatste volzin	Cg 200.000,-
2, achtste lid, laatste volzin	Cg 200.000,-
2a	Cg 200.000,-
2b	Cg 200.000,-
2d	Cg 200.000,-
2e , tweede lid	Cg 200.000,-
3, eerste lid	Cg 200.000,-
3, tweede lid	Cg 200.000,-
3, derde lid	Cg 200.000,-
3, vierde lid	Cg 200.000,-
3, vijfde lid	Cg 200.000,-
3, zesde lid	Cg 200.000,-
5, eerste lid	Cg 200.000,-
5, tweede lid	Cg 200.000,-
5, derde lid	Cg 200.000,-
5, vierde lid	Cg 200.000,-
5a	Cg 200.000,-
5b	Cg 200.000,-
5c	Cg 200.000,-
5d	Cg 200.000,-
5e	Cg 200.000,-
5f	Cg 200.000,-
5g	Cg 200.000,-
5h	Cg 200.000,-
5i	Cg 200.000,-
6	Cg 200.000,-
7	Cg 500.000,-
8, eerste lid	Cg 500.000,-
8, tweede lid	Cg 500.000,-
8a, derde lid	Cg 500.000,-
8a, vierde lid	Cg 500.000,-
9v, tweede lid	Cg 500.000,-
11, derde lid, laatste volzin	Cg 200.000,-
11, zevende lid	Cg 200.000,-

Bijlage 2 behorende bij artikel 3, eerste lid, onderdeel b, van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022

Artikel	**Diensten, genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, sub 11°, onder a**	**Diensten, genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, sub 11°, onder b en c**
2, eerste lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
2, tweede lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
2, derde lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
2, vierde lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
2, zevende lid, laatste volzin	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
2, achtste lid, laatste volzin	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
2a	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
2b	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
2d	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
2e, tweede lid,	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
3, eerste lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
3, tweede lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
3, derde lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
3, vierde lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
3, vijfde lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
3, zesde lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
5, eerste lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
5, tweede lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
5, derde lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
5, vierde lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
5a	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
5b	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
5c	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
5d	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
5e	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
5f	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
5g	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
5h	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
5i	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
6	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
7	Cg 75.000,-	Cg 150.000,-
8, eerste lid	Cg 75.000,-	Cg 150.000,-
8, tweede lid	Cg 75.000,-	Cg 150.000,-
8a, derde lid	Cg 75.000,-	Cg 150.000,-
8a, vierde lid	Cg 75.000,-	Cg 150.000,-
9v, tweede lid	Cg 75.000,-	Cg 150.000,-
11, derde lid, laatste volzin	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
11, zevende lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-

Bijlage 3 behorende bij artikel 3, eerste lid, onderdeel c, van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022

Artikel	**Diensten, genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, sub 12° en 13°**	**Diensten, genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, sub 15°**
2, eerste lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
2, tweede lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
2, derde lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
2, vierde lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
2, zevende lid, laatste volzin	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
2, achtste lid, laatste volzin	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
2a	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
2b	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
2d	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
2e, tweede lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
3, eerste lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
3, tweede lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
3, derde lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
3, vierde lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
3, vijfde lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
3, zesde lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
5, eerste lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
5, tweede lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
5, derde lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
5, vierde lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
5a	Cg 50.000,-	Cg 50.000,-
5b	Cg 50.000,-	Cg 50.000,-
5c	Cg 50.000,-	Cg 50.000,-
5d	Cg 50.000,-	Cg 50.000,-
5e	Cg 50.000,-	Cg 50.000,-
5f	Cg 50.000,-	Cg 50.000,-
5g	Cg 50.000,-	Cg 50.000,-
5h	Cg 50.000,-	Cg 50.000,-
5i	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
6	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
7	Cg 75.000,-	Cg 120.000,-
8, eerste lid	Cg 75.000,-	Cg 80.000,-
8, tweede lid	Cg 75.000,-	Cg 120.000,-
8a, derde lid	Cg 75.000,-	Cg 80.000,-
8a, vierde lid	Cg 75.000,-	Cg 120.000,-
9v, tweede lid	Cg 75.000,-	Cg 120.000,-
11, derde lid, laatste volzin	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
11, zevende lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-

Bijlage 1 behorende bij artikel 3, eerste lid, onderdeel a, van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021

Artikel		**Diensten genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 1° tot en met 10°, 14°, 16°, 17° tot en met 29°**
11		Cg 150.000,-
11a, eerste lid		Cg 100.000,-
12, tweede lid		Cg 150.000,-
13		Cg 150.000,-
13a, vijfde lid		Cg 150.000,-
15a, eerste lid		Cg 150.000,-
15a, tweede lid		Cg 150.000,-
20, eerste lid		Cg 150.000,-
20, tweede lid		Cg 150.000,-
20a, derde lid		Cg 150.000,-
20a, vierde lid		Cg 150.000,-
22v, tweede lid		Cg 500.000,-
22mm, derde lid, laatste volzin		Cg 200.000,-
22mm, achtste lid		Cg 150.000,-

Bijlage 2 behorende bij artikel 3, eerste lid, onderdeel b, van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021

Artikel	**Diensten, genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 11°, onder a**	**Diensten, genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 11°, onder b en c**
11	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
11a, eerste lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
12, tweede lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
13	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
13a, vijfde lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
15a, eerste lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
15a, tweede lid	Cg 50.000	Cg 100.000,-
20, eerste lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
20, tweede lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
20a, derde lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
20a, vierde lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
22v, tweede lid	Cg 75.000,-	Cg 150.000,-
22mm, derde lid, laatste volzin	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-
22mm, achtste lid	Cg 50.000,-	Cg 100.000,-

Bijlage 3 behorende bij artikel 3, eerste lid, onderdeel c, van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021

Artikel	**Diensten, genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 12° en 13°**	**Diensten, genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 15°**
11	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
11a, eerste lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
12, tweede lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
13	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
13a, vijfde lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
15a, eerste lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
15a, tweede lid	Cg 50.000	Cg 80.000,-
20, eerste lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
20, tweede lid	Cg 50.000	Cg 80.000,-
20a, derde lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
20a, vierde lid	Cg 50.000	Cg 80.000,-
22v, tweede lid	Cg 75.000,-	Cg 120.000,-
22mm, derde lid, laatste volzin	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-
22mm, achtste lid	Cg 50.000,-	Cg 80.000,-

Nota van toelichting behorende bij het Landsbesluit, houdende algemene maatregelen, tot wijziging van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022[6] en het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021[7]

§1. Algemeen

De wijzigingen in het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022 en het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021 vloeien voort uit de wijzigingen die doorgevoerd zijn in de Landsverordening identificatie bij dienstverlening[8] en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties[9], krachtens de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie[10]. In de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie is het toepassingsbereik van zowel de Landsverordening identificatie bij dienstverlening als de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties uitgebreid met een aantal diensten.
Met de wijzigingen van artikel 1, eerste lid, onderdeel a, van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en artikel 1, eerste lid, onderdeel a, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties, zijn de volgende financiële diensten toegevoegd aan die landsverordeningen:
24°: het wisselen van guldens of vreemde valuta;
25°: het verrichten van werkzaamheden als tussenpersoon gericht op de totstandkoming van transacties in effecten voor rekening van een cliënt;
26°: het op grond van een overeenkomst, anders dan als beheerder van een beleggingsinstelling, op discretionaire basis het beheer voeren over effecten die toebehoren aan een cliënt, of over aan een cliënt toebehorende middelen ter belegging in effecten, daaronder begrepen het verrichten of doen verrichten van effectentransacties voor rekening van de cliënt met wie de overeenkomst is gesloten;
27°: het verlenen van betaaldiensten;
28°: het uitgeven en aanbieden van elektronisch geld; en
29°: het actief zijn als virtuele activa dienstverlener als bedoeld in de Landsverordening toezicht virtuele activa dienstverleners.

Voor wat betreft de virtuele activa dienstverlener wordt verwezen naar pagina's 5 en 88 van de Mutual Evaluation Report van Curaçao van July 2025[11]. Hierin staat: '*Curaçao has a good AML/CFT supervisory framework for financial institutions, but the supervisory approach for VASPSs and online casinos has yet to be implemented. Resource constraints hinder the effectiveness of the Financial Intelligence Unit's (FIU) supervisory functions'*. En verder: *'Curacao should take action to ensure VASPs are made aware of their ML/TF risk and AML/CFT obligations and ensure VASPS effectively implement preventive measures in line with R.15.*'

[6] P.B. 2023, no. 6.
[7] P.B. 2021, no. 69.
[8] P.B. 2017, no. 92, zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2025, no. 18.
[9] P.B. 2017, no. 99, zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2025, no. 18.
[10] P.B. 2024, no. 41.
[11] https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/mer-curacao-2025.html.

Geconcludeerd kan worden dat effectieve toezicht, een essentiële vereiste is.

Daarnaast zijn bepaalde diensten uitgebreid. Zo valt thans niet alleen het handelen in voertuigen, onder het toepassingsbereik van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties, maar ook het verhuren van, leasen van of handelen in voertuigen en vaartuigen.
De dienst 'het als tussenpersoon optreden ter zake van het aan- of verkopen van onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen', is uitgebreid met het handelen in, verhuren van, leasen van, dan wel als tussenpersoon optreden ter zake van het aan- of verkopen van registergoederen, het vestigen van rechten waaraan registergoederen kunnen zijn onderworpen dan wel het optreden als projectontwikkelaar ter zake de ontwikkeling en realisatie van registergoederen.
Ook het optreden als externe registeraccountant of externe accountants-administratieconsulent, het leveren van forensische accountancydiensten, dan wel daarmee vergelijkbare activiteiten vallen onder het toepassingsbereik van de bovengenoemde landsverordeningen.

Ook voor deze nieuwe diensten dienen ter uitvoering van de handhavingsbepalingen van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties de maximale hoogte van de last onder dwangsom en de bestuurlijke boete te worden vastgesteld. Dit laatste geschiedt in dit landsbesluit door de toevoeging van deze nieuwe diensten aan artikel 3, eerste lid, onderdeel a, van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022 en artikel 3, eerste lid, onderdeel a, van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding van ongebruikelijke transacties 2021.
Voor zover een dienst is uitgebreid, bijvoorbeeld het handelen in voertuigen is uitgebreid met het handelen in vaartuigen als dienst vallende onder het toepassingsbereik van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties, kan volstaan worden met een verwijzing naar het betreffende artikel in de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties waarin het handelen in voertuigen, later aangevuld met vaartuigen is opgenomen. Hiermee kan handhavend worden opgetreden (last onder dwangsom of bestuurlijke boete) bij de overtreding van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties door de dienstverlener die handelt in vaartuigen.
Deze wijzigingen zijn noodzakelijk om invulling te geven aan het dwangsom- en boetesysteem bij het handhaven van de naleving van de wettelijke regels met betrekking tot de verplichting tot identificatie bij dienstverlening en het melden van ongebruikelijke transacties.
Aansluiting is gezocht bij de reeds bestaande boetesystematiek en de boetebedragen zijn overeenkomstig de eerder vastgestelde systematiek vastgelegd in dit landsbesluit.
Voor wat betreft de maximale hoogte van de bestuurlijke boete wordt opgemerkt dat de maximale hoogte bij de wijziging van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties 2021 krachtens de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie, is verhoogd. In de memorie van toelichting is de verhoging als volgt toegelicht:
'In vergelijking met de andere landen binnen het Koninkrijk, te weten Nederland EUR 900.000,- en Aruba Afl. 1.000.000,-, is de hoogte van de bestuurlijke boete per overtreding maximaal NAf 100.000,-. Dit bedrag is erg laag. Daarom wordt voorgesteld om in het tweede lid, 'de vijfde categorie' te vervangen door: 'de zesde categorie', waarmee het maximale bedrag van de

bestuurlijke boete aanmerkelijk is verhoogd naar NAf 1.000.000,- om deze meer in lijn met de internationale standaard te brengen, daarmee het effectieve en ontmoedigende karakter van de boete versterkend.'

Gezien het vorenstaande zijn de boetebedragen vertienvoudigd in dit landsbesluit, waardoor bijvoorbeeld een boete van Cg 5000,- thans Cg 50.000 bedraagt. Het zij opgemerkt dat hoewel het boetestelsel een gefixeerd boetestelsel is, de Toezichthouders als betaling van de boete zou leiden tot **onaanvaardbare financiële gevolgen**, de boete gemotiveerd kunnen **verlagen**.

§2. Consultatie

Het onderhavige landsbesluit is voorbereid door een werkgroep dat is ingesteld om de aanbevelingen die voortvloeien uit de Mutual Evaluation Report van July 2025 uit te werken. Na de voorbereiding in de werkgroep is het landsbesluit ter consulatie voorgelegd aan de leden van de Commissie inzake de voorkoming en bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en proliferatie van massavernietigingswapens oftewel de AML/CFT/CFP Committee. De leden van de AML/CFT/CFP Committee zijn:

– de Procureur-Generaal van het Openbaar Ministerie Curaçao, Sint Maarten en van Bonaire, Sint Eustatius en Saba of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger;
– de Directeur van de Beleidsorganisatie van het Ministerie van Justitie of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger;
– de Chef van het Korps Politie Curaçao (KPC) of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger;
– het Hoofd van de Landsrecherche of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger;
– de Directeur van de Directie Wetgeving en Juridische Zaken of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger;
– de Directeur van de Directie Buitenlandse Betrekkingen of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger;
– de Directeur van de Veiligheidsdienst Curaçao of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger;
– de Directeur van de Stichting Gaming Control Board, onder bij wijziging van diens statuten aangepaste naam te noemen Curaçao Gaming Authority, of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger;
– het Hoofd van de Financiële Inlichtingen Eenheid (FIU) of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger van de afdeling Analyse van de FIU;
– het Hoofd van de Financiële Inlichtingen Eenheid (FIU) of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger van de afdeling Toezicht van de FIU;
– de Directeur van de Inspectie der Belastingen of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger;
– de Algemeen directeur van de Stichting Belastingaccountantsbureau of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger;
– de Sectordirecteur Fiscale Zaken of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger;
– het Hoofd van de Douane Curaçao of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger;
– de Secretaris-generaal van het Ministerie van Economische Ontwikkeling of een door deze aan te wijzen vertegenwoordiger;
– een tweetal vertegenwoordigers van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten, als Voorzitter en Secretaris, aan te wijzen door de President van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten.

§3. Financiële paragraaf

De drie toezichthouders die toezicht uitvoeren op de naleving van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties zijn de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS), de Financiële Inlichtingen Eenheid (de FIU) en de Stichting Gaming Control Board (GCB) - na de statutenwijziging Curaçao Gaming Authority (CGA).

De in dit landsbesluit voorgestelde wijzigingen hebben geen financiële gevolgen voor de Landskas, voor zover het de taken betreft die de CGA en de CBCS uitoefenen op grond van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties. De daarmee gemoeide kosten zullen door de CGA en CBCS worden gedragen. De CGA verwacht geen noemenswaardige additionele financiële gevolgen als gevolg van de voorgestelde wijziging als zodanig. In haar begroting voor 2026 is reeds rekening gehouden met kosten die samenhangen met de implementatie en uitvoering van haar toezichttaak met betrekking tot AML/CFT. De eventuele kosten die voortvloeien uit de implementatie van dit ontwerp vallen daarmee binnen het reeds voor AML/CFT voorziene budgettaire kader van de CGA. Het toezicht en de handhaving zal ook geen gevolgen hebben voor de reeds goedgekeurde begroting voor de Toezicht Afdeling van FIU Curaçao. De FIU heeft de kosten opnemen in haar normale kosten van bedrijfsvoering, terwijl deze kosten zijn opgenomen in de begroting 2026 en 2027 van de FIU. Tevens is hiermee in de meerjarenbegroting 2025 - 2029 rekening gehouden.

§4. Toelichting

Bij de vaststelling van de hoogte van de boetebedragen per overtreding van de bepalingen in de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties is rekening gehouden met de volgende factoren:

1. de Financial Action Task Force-aanbevelingen en de richtlijnen van andere standard-setting bodies, zoals de Anti-Money Laundering Directives van de Europese Unie, om te kunnen voldoen aan internationale criteria voor adequaat toezicht;
2. het belang om de bestuurlijke sanctie zodanig vorm te geven dat deze voldoende prikkelend werkt, zodanig dat de overtreder de overtreding zal beëindigen;
3. de aard van de geschonden norm (het belang dat de overtreden bepaling dient) en de mogelijke gevolgen bij het strijdig handelen daarmee.

Het uitgangspunt bij de vaststelling van de hoogte van de bestuurlijke boete is dat de boete zodanig wordt vastgesteld dat deze niet uitsluitend een corrigerend effect heeft, maar tevens een duidelijke preventieve werking uitoefent. Dit impliceert dat de boete op een zodanig niveau dient te liggen dat zij voldoende afschrikwekkend is om te voorkomen dat natuurlijke personen, rechtspersonen of andere organisaties geneigd zijn een overtreding te begaan of zelfs een poging daartoe te ondernemen. Met andere woorden de bestuurlijke boete dient zodanig te worden vormgegeven dat zij effectief, evenredig en *dissuasief* is, en aldus bijdraagt aan de naleving van de relevante wettelijke voorschriften.

Ook voor de nieuwe diensten in dit landsbesluit zijn overwegingen van evenredigheid in acht genomen. Het evenredigheidsbeginsel houdt in dit geval in dat voor het bereiken van het doel,

namelijk de punitieve sanctie bedoeld om de overtreder te straffen, het middel wordt aangewend dat voor de betrokkenen niet onnodig bezwarend is en dat in evenredige verhouding staat tot het doel. De hoogte van de boetebedragen zijn afgewogen tegen de verschillen in draagkracht tussen de sectoren onderling en binnen de afzonderlijke sectoren. Bij het vaststellen van de boetebedragen is rekening gehouden met de ernst van de overtreding, het voordeel dat de overtreder door overtreding mogelijk zou kunnen verkrijgen, de verliezen die derden wegens de overtreding mogelijk zullen lijden en de schade die zal worden toegebracht aan de werking van de markten of aan de economie in bredere zin en de gevolgen van de overtreding voor het financieel stelsel.

De Minister van Financiën,
C.F. COOPER

De Minister van Justitie a.i.,
G.S. PISAS