



PUBLICATIEBLAD

LANDSVERORDENING van de 12^{de} maart 2025 houdende regels met betrekking tot een basisbetaalrekening voor consumenten (Landsverordening basisbetaalrekening)

In naam van de Koning!

De Gouverneur van Curaçao,

In overweging genomen hebbende:

dat de ontwikkeling van een moderne en sociaal inclusieve economie steeds meer afhankelijk is van de verlening van betalingsdiensten;

dat het wenselijk is dat een consument die daarbij een werkelijk belang heeft in beginsel het recht heeft een basisbetaalrekening te openen bij een betaaldienstverlener;

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

Artikel 1 Definities

1. In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:
 - a. de Bank: de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten;
 - b. basisbetaalrekening: een op naam van een consument aangehouden betaalrekening als bedoeld in artikel 2;
 - c. basisbetaaldienst: de diensten in verband met het aanbieden van een basisbetaalrekening;
 - d. betaaldienstgebruiker: persoon die in de hoedanigheid van betaler, betalingsbegunstigde of beide van een betaaldienst gebruik maakt;
 - e. betaaldienstverlener: betaalinstelling of kredietinstelling;
 - f. betaalinstelling: degene die zijn bedrijf maakt van het verlenen van betaaldiensten, met uitzondering van een kredietinstelling;

- g. betaalinstrument: gepersonaliseerd instrument of gepersonaliseerde instrumenten of het geheel van procedures, overeengekomen tussen de betaaldienstgebruiker en de betaaldienstverlener, waarvan gebruik wordt gemaakt voor het initiëren van een betaalopdracht;
- h. betaalrekening: op naam van één of meer betaaldienstgebruikers aangehouden rekening die voor de uitvoering van betalingstransacties wordt gebruikt;
- i. betalingsbegunstigde: persoon die in de hoedanigheid van ontvanger, betalingsgebruiker of beide van een basisbetaaldienst gebruik maakt;
- j. betalingstransactie: een door of voor rekening van de betaler of door de betalingsbegunstigde geïnitieerde handeling waarbij geldmiddelen worden gedeponneerd, overgemaakt of opgenomen, ongeacht of er onderliggende verplichtingen tussen de betaler en de betalingsbegunstigde zijn;
- k. consument: een niet in de uitoefening van zijn bedrijf of beroep handelende rechtmatig in Curaçao verblijvende natuurlijke persoon aan wie een betaaldienstverlener een basisbetaaldienst verleent of aan wie deze voornemens is een basisbetaaldienst te verlenen;
- l. kredietinstelling: een kredietinstelling als bedoeld in artikel 1, onder c van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen¹;
- m. raamovereenkomst: overeenkomst die de uitvoering beheerst van afzonderlijke en opeenvolgende betalingstransacties en die de verplichtingen en voorwaarden voor de opening van een betaalrekening kan omvatten.

Artikel 2

Diensten basisbetaalrekening

1. Een basisbetaalrekening omvat de volgende diensten:
 - a. het storten van contanten op de basisbetaalrekening tot een maximumbedrag per maand als bedoeld in artikel 3, zevende lid, onderdeel b;
 - b. het opnemen van contanten van de basisbetaalrekening;
 - c. het uitvoeren van betalingstransacties in Curaçao of naar Sint Maarten bij de betaaldienstverlener van de betaaldienstgebruiker of bij een andere betaaldienstverlener, waaronder:
 - 1^o. uitvoering van automatische debitering, met inbegrip van eenmalige automatische debitering;
 - 2^o. uitvoering van betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of een soortgelijk betaalinstrument;
 - 3^o. uitvoering van overmakingen, met inbegrip van automatische betalingsopdrachten.
2. Een basisbetaalrekening omvat niet de volgende diensten:
 - a. het aanhouden van een negatief saldo, tenzij dit saldo tijdelijk is en is ontstaan door het afschrijven van kosten verbonden aan de basisbetaalrekening;
 - b. het koppelen van een kredietkaart aan de basisbetaalrekening;
 - c. het gebruik van de basisbetaalrekening als spaarrekening;
 - d. het aanhouden van een tegoed in een andere geldeenheid dan die van Curaçao.

¹ P.B. 2019, no. 59 (GT).

Artikel 3 Recht op basisbetaalrekening

1. Een betaaldienstverlener die betaalrekeningen aan klanten aanbiedt, stelt een consument op aanvraag in de gelegenheid, uitsluitend op eigen naam, een basisbetaalrekening aan te vragen en te gebruiken.
2. Een basisbetaalrekening omvat de diensten, genoemd in artikel 2, eerste lid, indien de aangezochte betaaldienstverlener die diensten ook aanbiedt aan klanten die een andere betaalrekening dan een basisbetaalrekening aanhouden bij de betreffende betaaldienstverlener.
3. De betaaldienstverlener opent een basisbetaalrekening uiterlijk tien werkdagen na ontvangst van een volledige aanvraag, tenzij een of meer van de weigeringsgronden, genoemd in artikel 4, eerste of tweede lid, van toepassing zijn.
4. De betaaldienstverlener verplicht de consument bij het openen van een basisbetaalrekening niet tot het afnemen van andere diensten of producten, tenzij het gaat om de verplichting tot het deelnemen in het eigen vermogen van de betreffende betaaldienstverlener en de betaaldienstverlener alle klanten hiertoe verplicht bij het openen van een betaalrekening.
5. De betaaldienstverlener biedt de diensten verbonden aan een basisbetaalrekening kosteloos of tegen een redelijke vergoeding aan. De betaaldienstverlener brengt niet meer dan een redelijke vergoeding in rekening bij de consument in geval van niet-nakoming van de verbintenissen uit hoofde van de raamovereenkomst.
6. De vergoedingen, bedoeld in het vijfde lid, zijn in elk geval lager dan voor een betaalrekening.
7. De Bank stelt in algemeen verbindende voorschriften vast:
 - a. welke documenten de betaaldienstverlener van de consument uitsluitend de overlegging of vastlegging mag eisen;
 - b. het bedrag dat een consument ten hoogste per maand mag storten op een basisbetaalrekening.
8. De artikelen 6a, derde, vierde, zesde en zevende lid, en 6b van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen zijn van overeenkomstige toepassing op de algemeen verbindende voorschriften, bedoeld in het zevende lid.
9. De betaaldienstverlener maakt geen onderscheid tussen klanten met een betaalrekening en consumenten met een basisbetaalrekening anders dan voorzien in deze landsverordening.

Artikel 4 Weigeringsgronden

1. Een betaaldienstverlener weigert een basisbetaalrekening te openen, indien de betaaldienstverlener bij het openen daarvan niet kan voldoen aan de regels gegeven bij of krachtens de Landsverordening identificatie bij dienstverlening² en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties³.

² P.B. 2017, no. 92 (GT).

³ P.B. 2017, no. 99 (GT).

2. Een betaaldienstverlener weigert een aanvraag voor het openen van een basisbetaalrekening niet vanwege het enkele feit, dat de consument geen vaste woon- en verblijfplaats in Curaçao heeft of kan opgeven.
3. Een betaaldienstverlener kan het openen van een basisbetaalrekening weigeren, indien de consument:
 - a. niet kan aantonen een werkelijk belang te hebben bij het openen van een basisbetaalrekening;
 - b. bij een in Curaçao gevestigde betaaldienstverlener een aanvraag voor een betaalrekening heeft lopen of reeds een betaalrekening aanhoudt bij een andere in Curaçao gevestigde betaaldienstverlener, waarmee gebruik kan worden gemaakt van diensten, genoemd in artikel 2, eerste lid, tenzij de consument verklaart ervan in kennis te zijn gesteld dat die betaalrekening binnen afzienbare termijn zal worden opgeheven;
 - c. een basisbetaalrekening had die op grond van artikel 6, eerste lid, onderdeel e, minder dan twee jaar geleden is beëindigd; of
 - d. weigert om desgevraagd de verklaring, bedoeld in het vierde lid, tweede volzin, te ondertekenen.
4. Het is de betaaldienstverlener toegestaan om, alvorens een basisbetaalrekening te openen, bij andere in Curaçao gevestigde betaaldienstverleners na te gaan of de consument aldaar reeds een betaalrekening aanhoudt of heeft aangevraagd. De betaaldienstverlener mag de consument verzoeken om een verklaring te ondertekenen waaruit blijkt dat deze geen andere betaalrekening aanhoudt of heeft aangevraagd bij een in Curaçao gevestigde betaaldienstverlener.

Artikel 5

Informatie omtrent weigering

1. Binnen uiterlijk tien werkdagen na ontvangst van de volledige aanvraag informeert de betaaldienstverlener de consument over de weigering een basisbetaalrekening te openen.
2. De weigering, bedoeld in het eerste lid, geschiedt schriftelijk en kosteloos, en onder opgaaf van redenen, tenzij dit laatste in strijd zou zijn met de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties of met de veiligheid van het land of de openbare orde.
3. Indien een betaaldienstverlener weigert een basisbetaalrekening te openen, stelt de betaaldienstverlener de consument op de hoogte van:
 - a. de interne klachtenprocedure waarover de betaaldienstverlener verplicht is te beschikken;
 - b. de procedure om een klacht in te dienen bij de Bank;
 - c. het recht van de consument om een vordering in te stellen bij het Gerecht in eerste aanleg.

Artikel 6
Beëindiging van de overeenkomst

1. Een betaaldienstverlener kan een overeenkomst met een consument of een raamovereenkomst waarin toegang tot een basisbetaalrekening wordt geregeld eenzijdig beëindigen, indien de consument:
 - a. gedurende meer dan 24 opeenvolgende maanden op de basisbetaalrekening geen transacties verricht;
 - b. niet langer een werkelijk belang heeft voor het aanhouden van de basisbetaalrekening;
 - c. een betaalrekening aanhoudt, waarmee gebruik kan worden gemaakt van de diensten, genoemd in artikel 2, eerste lid, bij een andere in Curaçao gevestigde betaaldienstverlener;
 - d. onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt om toegang tot een basisbetaalrekening te verkrijgen en verstrekking van de juiste en volledige informatie ertoe zou hebben geleid dat de betaaldienstverlener het openen van een basisbetaalrekening zou hebben geweigerd op grond van artikel 4, eerste of tweede lid; of
 - e. de basisbetaalrekening opzettelijk heeft gebruikt voor het plegen van strafbare feiten; of
 - f. het maximumbedrag, bedoeld in artikel 3, zevende lid, onderdeel b, structureel overschrijdt.
2. Indien de betaaldienstverlener voornemens is de overeenkomst te beëindigen op grond van het eerste lid, onderdeel a, b of c, dan stelt zij de consument twee maanden vóór de beëindiging van de overeenkomst hiervan schriftelijk en gemotiveerd in kennis onder vermelding van mogelijke stappen die de consument kan nemen om de beëindiging te voorkomen.
3. Indien de betaaldienstverlener voornemens is de overeenkomst te beëindigen op grond van het eerste lid, onderdeel d, e, of f, dan beëindigt zij de overeenkomst onmiddellijk en stelt zij de rekeninghouder hiervan schriftelijk in kennis.
4. Artikel 5, derde lid, is van overeenkomstige toepassing op de kennisgeving, bedoeld in het tweede of derde lid.

Artikel 7
Verslag aan de Staten

De Minister van Financiën zendt binnen drie jaar na de inwerkingtreding van deze landsverordening aan de Staten een verslag over de doeltreffendheid en de effecten van deze landsverordening in de praktijk.

Artikel 8
Inwerkingtreding

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

Artikel 9
Citeertitel

Deze landsverordening wordt aangehaald als: Landsverordening basisbetaalrekening.

Gegeven te Willemstad, 12 maart 2025
L.A. GEORGE-WOUT

De Minister van Financiën,
J.F.A. SILVANIA

Uitgegeven de 21^{ste} maart 2025
De Minister van Algemene Zaken,
G.S. PISAS