



PUBLICATIEBLAD

MINISTERIËLE BESCHIKKING van de 30^{ste} juni 2025, houdende de bekendmaking in het Publicatieblad van de Regeling basisbetaalrekening Curaçao van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten

De Minister van Financiën,

Overwegende:

dat de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten op 26 juni 2025 de Regeling basisbetaalrekening Curaçao heeft vastgesteld;

Gelet op:

artikel 111, derde lid, van de Staatsregeling van Curaçao¹, artikel 4 van de Bekendmakingsverordening², artikel 3, zevende lid, onderdelen a en b, van de Landsverordening basisbetaalrekening³;

Heeft besloten:

Artikel 1

De Regeling basisbetaalrekening Curaçao zoals vastgesteld d.d. 26 juni 2025 door de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten, wordt opgenomen in de bijlage bij deze beschikking.

Artikel 2

Deze beschikking met bijbehorende bijlage wordt bekendgemaakt in het Publicatieblad.

Gegeven te Willemstad, 30 juni 2025

De Minister van Financiën a.i.,

C.F. COOPER

Uitgegeven de 30^{ste} juni 2025

De Minister van Algemene Zaken,

G.S. PISAS

¹ A.B. 2010, no. 86.

² A.B. 2010, no. 87, bijlage i.

³ P.B. 2025, no. 17.

Bijlage bijbehorende bij de MINISTERIËLE BESCHIKKING van de 30^{ste} juni 2025, houdende de bekendmaking in het Publicatieblad van de Regeling basisbetaalrekening Curaçao van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten

REGELING BASISBETAALREKENING CURAÇAO

Artikel 1

Ingevolge van artikel 3, zevende lid, onderdeel a, van de Landsverordening basisbetaalrekening, wordt door de betaaldienstverlener de volgende informatie en documenten geëist:

- a. Naam en achternaam
- b. Geslacht
- c. Telefoonnummers
- d. Geboortedatum
- e. Nationaliteit
- f. Geldig identiteitsdocument (paspoort, ID-kaart/sedula, rijbewijs)
- g. Adres
- h. Transactieprofiel, inclusief informatie over inkomen

Artikel 2

Het bedrag dat de consument, ingevolge artikel 3, zevende lid, onderdeel b, van de Landsverordening basisbetaalrekening, ten hoogste per maand op de basisbetaalrekening mag storten, is XCG 3.000,-.

Artikel 3

Deze regeling wordt aangehaald als: Regeling basisbetaalrekening Curaçao.

Artikel 4

Deze regeling treedt in werking de dag na de datum van bekendmaking, bedoeld in artikel 111, derde lid, van de Staatsregeling van Curaçao.

Vastgesteld te Curaçao, 26 juni 2025

De President van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten
R. DOORNBOSCH

TOELICHTING bij de Regeling basisbetaalrekening

Algemeen

Financieel paragraaf

Deze regeling richt zich tot betaaldienstverleners. Voor de Landskas heeft het geen financiële gevolgen.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel 1

Als de betaaldienstverleners te veel documentatie verlangen van de consument zal dat een ontmoedigend effect hebben op de consument, hetgeen zou indruisen tegen de strekking van de *Landsverordening basisbetaalrekening*.

Het pakket primaire betaaldiensten is onderworpen aan een eenvoudige aanvraag en cliëntscreening proces, waarbij de informatie op het aanvraagformulier in lijn met artikel 1 moet worden verstrekt. Hierbij is tevens relevant informatie over de wijze waarop de betaaldienstverlener de consument kan bereiken.

Onder 'transactieprofiel' onder h worden onder meer verstaan gegevens over een bij aanvang van de relatie opgestelde beschrijving van de aard, omvang en andere relevante kenmerken van de transacties die in deze relatie worden verwacht en die logischerwijze passen bij al het andere dat uit het cliëntenonderzoek naar voren is gekomen, alsmede van het verwachte gebruik van de rekening van een cliënt.

De aanvrager moet de betaaldienstverlener de volgende documenten bezorgen:

1. Geldig legitimatiebewijs
2. Verblijfsvergunning in gevallen waar er sprake is van werkelijk belang in de zin van artikel 4, derde lid, onder a van de landsverordening.

Artikel 2

Dit artikel voorziet in de mitigatie van witwas risico's bij het gebruik van de basisbetaalrekening door een maximum bedrag vast te stellen voor stortingen op de basisbetaalrekening. Vooralsnog is dit bedrag vastgesteld op ten hoogste XCG 3.000.