



## PUBLICATIEBLAD

**Ministeriële regeling met algemene werking, van de 4<sup>de</sup> maart 2026, ter uitvoering van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening<sup>1</sup> (Regeling aanwijzing bedragen, landen, staten en documenten dienstverleners)**

---

De Minister van Financiën,

Overwegende:

dat het wenselijk is uitvoeringsregels vast te stellen ter uitvoering van de nieuwe en aangescherpte bepalingen van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening, zoals deze landsverordening is gewijzigd bij de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie van de 14<sup>de</sup> mei 2024<sup>2</sup>;

Gelet op artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 5, 6, 7 en 13, artikel 2, derde lid, onderdeel b, artikel 2e, eerste lid, onderdelen b en e, artikel 3, eerste lid, onderdeel d, en tweede lid, artikel 4, tweede en derde lid, en artikel 5, vijfde lid, van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening;

Heeft besloten:

### Artikel 1

In deze regeling wordt verstaan onder:

- a. Landsverordening: de Landsverordening identificatie bij dienstverlening;
- b. FATF: de Financial Action Task Force;
- c. FSRBs: de "FATF-Style Regional Bodies";
- d. Toezichthouder: de Toezichthouder, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel i, van de Landsverordening.

### Artikel 2

Het bedrag, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 5, van de Landsverordening wordt bepaald op: Cg 2.500,- per jaar indien het een periodieke premie betreft en op: Cg 5.000,- per jaar indien het een eenmalig premie betreft.

---

<sup>1</sup> P.B. 2017, no. 92 (GT), zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2025, no. 18.

<sup>2</sup> P.B. 2024, no. 41.

## Artikel 3

Het bedrag, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 6, van de Landsverordening wordt bepaald op: Cg 20.000,-.

## Artikel 4

Het bedrag, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 7, van de Landsverordening wordt bepaald op: Cg 20.000,-.

## Artikel 5

Het bedrag, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 13, van de Landsverordening wordt bepaald op: Cg 20.000,-.

## Artikel 6

1. Het bedrag, bedoeld in artikel 2, derde lid, onderdeel b, van de Landsverordening wordt bepaald op: Cg. 20.000, -
2. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid, wordt het bedrag, bedoeld in artikel 2, derde lid, onderdeel b, van de Landsverordening bepaald op: Cg 2.000,- voor het verlenen van de diensten, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 29° van de Landsverordening.

## Artikel 7

Als land in de zin van artikel 2e, eerste lid, onderdelen b en e, van de Landsverordening wordt aangewezen elk land dat lid is van de FATF of van een FSRBs en als zodanig aan de FATF-aanbevelingen onderhevig is, tenzij:

- a. dit land voorkomt op de FATF Public Statements en aangemerkt is als een hoog risico land onderhevig aan een oproep tot actie door andere landen, hetzij om tegenmaatregelen toe te passen in verhouding tot de risico's, hetzij om verscherpt cliëntenonderzoek te verrichten en op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen op zakelijke relaties en transacties met natuurlijke en rechtspersonen, inclusief financiële instellingen, en met juridische constructies, of dat land onder verhoogd monitoring van de FATF staat; of
- b. de Toezichthouder onafhankelijk van de FATF ten aanzien van dit land voorschriften heeft uitgevaardigd om verscherpt cliëntenonderzoek te verrichten en op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen op zakelijke relaties en transacties met natuurlijke en rechtspersonen, inclusief financiële instellingen, en met juridische constructies.

#### Artikel 8

Als document in de zin van artikel 3, eerste lid, onderdeel d, van de Landsverordening wordt aangewezen het origineel van een geldige verblijfsvergunning, vergezeld van een geldig paspoort. In geval de originele verblijfsvergunning respectievelijk het geldig paspoort niet kan worden overlegd, kan onder overlegging van een verklaring van de bevoegde autoriteiten ter zake worden volstaan met een kopie van deze documenten.

#### Artikel 9

De gegevens die in het uittreksel dan wel het identificatie-document, bedoeld in artikel 3, tweede lid, van de Landsverordening moeten zijn opgenomen, zijn:

- a. van een rechtspersoon: de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het volledig adres, de plaats van vestiging, land van zetel, en indien de rechtspersoon bij een Kamer van Koophandel en Nijverheid, of soortgelijke instantie, is geregistreerd, het registratienummer en het land of openbaar lichaam waarin een zodanige Kamer, of soortgelijke instantie, is ingesteld;
- b. voor alle directeuren, gemachtigden en vertegenwoordigers: de naam, de geboortedatum en het document aan de hand waarvan identificatie heeft plaatsgevonden.

#### Artikel 10

Als staat in de zin van artikel 4, tweede en derde lid, en artikel 5, vijfde lid, van de Landsverordening wordt aangewezen elke staat dat lid is van de FATF of van een FSRB en als zodanig aan de FATF-aanbevelingen onderhevig is, tenzij:

- a. deze staat voorkomt op de FATF Public Statements en aangemerkt is als een hoog risico land onderhevig aan een oproep tot actie door andere landen, hetzij om tegenmaatregelen toe te passen in verhouding tot de risico's, hetzij om verscherpt cliëntenonderzoek te verrichten en op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen op zakelijke relaties en transacties met natuurlijke en rechtspersonen, inclusief financiële instellingen, en met juridische constructies, of dat land onder verhoogd monitoring van de FATF staat; of
- b. de Toezichthouder onafhankelijk van de FATF ten aanzien van deze staat voorschriften heeft uitgevaardigd om verscherpt cliëntenonderzoek te verrichten en op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen op zakelijke relaties en transacties met natuurlijke en rechtspersonen, inclusief financiële instellingen, en met juridische constructies.

#### Artikel 11

De Ministeriële Beschikking met algemene werking van de 15<sup>de</sup> maart 2010<sup>3</sup> ter uitvoering van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening wordt ingetrokken.

---

<sup>3</sup> P.B. 2010, no. 11.

Artikel 12

Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag na de datum van bekendmaking.

Artikel 13

Deze regeling wordt aangehaald als: Regeling aanwijzing bedragen, landen, staten en documenten dienstverleners.

Gegeven te Willemstad, 4 maart 2026

De Minister van Financiën,  
C.F. COOPER

Uitgegeven de 5<sup>de</sup> maart 2026  
De Minister van Algemene Zaken,  
G.S. PISAS

## **Toelichting bij de Regeling aanwijzing bedragen, landen, staten en documenten dienstverleners**

Bij de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie van 14 mei 2024, is onder anderen de Landsverordening identificatie bij dienstverlening (hierna: Landsverordening) aangepast om ervoor zorg te dragen dat Curaçao blijft voldoen aan de internationale normen en aanbevelingen van de Financial Action Task Force. Als gevolg van de wijziging van de Landsverordening, dienen nieuwe en aangescherpte uitvoeringsregels te worden gesteld. Deze regeling strekt daartoe.

Artikel 2 van deze regeling verwijst naar artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 5, van de Landsverordening. Het betreft de volgende diensten: het sluiten of bemiddelen bij het sluiten van een verzekeringsovereenkomst als bedoeld in de Landsverordening Toezicht Verzekeringsbedrijf tegen een bepaalde premie boven een door de Minister te bepalen bedrag. Het bedrag is bij de Ministeriele beschikking met algemene werking van de 15<sup>de</sup> maart 2010 reeds bepaald op Cg 2.500,- per jaar indien het een periodieke premie betreft en op: Cg 5.000,- per jaar indien het een eenmalig premie betreft en wordt ook als zodanig in artikel 2 van deze regeling bepaald.

Artikel 3 van deze regeling betreft het doen van een uitkering uit hoofde van een verzekeringsovereenkomst welke meer bedraagt dan Cg. 20.000,-. Ook dit bedrag is door de jaren heen niet gewijzigd.

Artikel 4 heeft betrekking op het verlenen van een dienst ter zake van een transactie of van kennelijk met elkaar samenhangende transacties, met een tegenwaarde of gezamenlijke tegenwaarde welke gelijk is aan dan wel meer bedraagt dan een door de Minister te bepalen bedrag, dat voor onderscheiden soorten van transacties verschillend kan zijn. Het bedrag wordt bepaald op Cg 20.000,-.

Artikel 5 heeft betrekking op het verhuren van, leasen van of handelen in voertuigen en vaartuigen dan wel in edelstenen, edele metalen, sieraden, juwelen, bouwmaterialen dan wel andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen zaken van grote waarde dan wel het bemiddelen daarbij boven een door de Minister te bepalen bedrag, dat voor de onderscheiden soorten van zaken verschillend kan zijn. Het bedrag wordt bepaald op Cg 20.000,- en is door de jaren ook niet gewijzigd.

Een van de aanpassing van de Landsverordening betreft de verplichting voor de dienstverlener, bedoeld in artikel 2, derde lid, onderdeel b, om het cliëntenonderzoek te verrichten in geval van het in of vanuit Curaçao verrichten van een incidentele transactie, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een waarde of tegenwaarde welke gelijk is aan dan wel meer bedraagt dan een door de Minister te bepalen bedrag, dat voor de onderscheiden soorten van diensten verschillend kan zijn. Ter uitvoering van die bepaling dient de minister het bedrag

te bepalen dat voor de onderscheiden soorten van diensten verschillend kan zijn. Het verschil met artikel 4 van deze regeling is, dat het hier betreft een incidentele transactie.

In artikel 6 van deze regeling worden hiervoor regels gesteld. Het bedrag is in het eerste lid van dit artikel bepaald op Cg 20.000,-. In het tweede lid van artikel 6 van deze ministeriële regeling is een afwijkend bedrag bepaald in geval er sprake is van virtuele activa diensten (een dienst als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 29° van de Landsverordening). Dit laatste is ter voldoening aan FATF criterium R. 15.9 van de “FATF Methodology For Assessing Technical Compliance with the FATF Recommendations and the Effectiveness of AML/CFT/CFP Systems”, last updated 2025.

Criterium R. 15.9 luidt als volgt: *With respect to the preventive measures, VASPs<sup>4</sup> should be required to comply with the requirements set out in Recommendations 10 to 21, subject to the following qualifications: (a) R.10 – The occasional transactions designated threshold above which VASPs are required to conduct CDD is USD/EUR 1 000.*

De vrijstelling om het cliëntenonderzoek te verrichten, zoals bepaald in artikel 7 van de Ministeriële beschikking met algemene werking van de 15<sup>de</sup> maart 2010 ter uitvoering van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening<sup>5</sup> is met de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie van 14 mei 2024 komen te vervallen. In de Landsverordening zijn wel gelijksoortige regels gesteld voor de gevallen waarvoor de plicht om het cliëntenonderzoek te verrichten door de dienstverlener, niet geldt.

De plicht vervalt voor de volgende cliënten: ondernemingen of instellingen, als bedoeld in artikel 2e, eerste lid, van de Landsverordening die zijn gevestigd of hun zetel hebben in een door de Minister aan te wijzen land en rechtspersonen die effecten hebben uitgegeven die zijn toegelaten tot de handel op een effectenbeurs die lid is van de World Federation of Exchanges en gevestigd is in een bij regeling van onze Minister aan te wijzen land.

In artikel 7 van deze regeling wordt bepaald welke landen dat zijn.

Ook zijn in de Landsverordening gelijksoortige regels gesteld voor de gevallen waarin de dienstverlener uitgezonderd is van het verrichten van het eigen cliëntenonderzoek.

De dienstverlener is uitgezonderd van het verrichten van het cliëntenonderzoek wanneer met betrekking tot de diensten, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 5° en 6° van de Landsverordening, de eerste premiebetaling wordt gedaan ten laste van, dan wel de uitkering uit hoofde van de verzekeringsovereenkomst wordt betaald ten gunste van een rekening van de cliënt bij onder meer verzekeringsbedrijven met zetel in een door de Minister aangewezen staat.

De diensten zijn:

5° het sluiten of bemiddelen bij het sluiten van een verzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, van de Landsverordening Toezicht Verzekeringsbedrijf tegen een premie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel c, van de Landsverordening Toezicht Verzekeringsbedrijf boven een door de Minister te bepalen bedrag; en

---

<sup>4</sup> VASPs: Virtual Asset Services Providers: General Glossary van de FATF International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation (FATF Recommendations), last updated October 2025.

<sup>5</sup> P.B.2010, no. 11.

6° het doen van een uitkering uit hoofde van een verzekeringsovereenkomst als bedoeld onder 5° welke meer bedraagt dan een door de Minister te bepalen bedrag.

In artikel 10 van deze regeling wordt bepaald welke staten dat zijn.

Hetzelfde geldt met betrekking tot de diensten, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 1°, 2°, 4° en 7°, van de Landsverordening voor zover verband houdend met de handel in effecten, indien de eerste betaling die met de dienst verband houdt door de cliënt wordt gedaan of indien een betaling aan de cliënt wordt gedaan ten laste of ten gunste van een rekening van die cliënt bij onder meer een kredietinstelling met zetel in een staat die door de Minister is aangewezen.

Die diensten zijn:

1° in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munten, muntbiljetten, edele metalen en andere waarden;

2° openstellen van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden;

4° verrichten van een uitbetaling ter zake van het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren; en

7° verlenen van een dienst ter zake van een transactie of van kennelijk met elkaar samenhangende transacties, met een tegenwaarde of gezamenlijke tegenwaarde welke gelijk is aan dan wel meer bedraagt dan een door de Minister te bepalen bedrag, dat voor onderscheiden soorten van transacties verschillend kan zijn.

Voor het overige worden geen wijziging beoogd met deze regeling ten opzichte van de Ministeriële Beschikking met algemene werking van de 15<sup>de</sup> maart 2010<sup>6</sup> ter uitvoering van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening. Om redenen van overzichtelijkheid worden de voorschriften in deze regeling niet in de vorm van een wijzigingsregeling van de Ministeriële beschikking met algemene werking van de 15<sup>de</sup> maart 2010 ter uitvoering van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en wordt de regeling opnieuw vastgesteld.

De voorgestelde wijzigingen hebben geen financiële gevolgen voor de Landskas.

De Minister van Financiën,  
C.F. COOPER

---

<sup>6</sup> P.B. 2010, no. 11.