



PUBLICATIEBLAD

MINISTERIËLE BESCHIKKING van de 20^{ste} maart 2026, houdende de bekendmaking in het Publicatieblad van de Regeling toetsing geschiktheid en integriteit van (mede)beleidsbepalers, houders van een gekwalificeerde deelneming en andere betrokkenen

De Minister van Algemene Zaken,

Overwegende:

dat de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten op 26 juni 2024 de Regeling toetsing geschiktheid en integriteit van (mede)beleidsbepalers, houders van een gekwalificeerde deelneming en andere betrokkenen heeft vastgesteld;

Gelet op:

artikel 111, derde lid, van de Staatsregeling van Curaçao¹, artikel 4 van de Bekendmakingsverordening², artikel 6a, eerste lid, onderdeel a, en artikel 6a, vijfde lid, van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen³; artikel 18a, eerste lid, onderdeel a, van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf⁴; artikel 8b, eerste lid, onderdeel a, van de Landsverordening toezicht assurantiebemiddelingsbedrijf⁵; artikel 3a, eerste lid, onderdeel a, van de Landsverordening toezicht effectenbeurzen⁶; artikelen 9, eerste lid, onderdeel a, en artikel 18, eerste lid, onderdeel a, van de Landsverordening toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs⁷, artikel 11, eerste lid, onderdeel a, van de Landsverordening toezicht trustwezen⁸; artikel 9, eerste lid, onderdeel a, van de Landsverordening toezicht geldtransactiekantoren⁹ en de artikelen 9, eerste lid, onderdeel a, en 9a, zesde lid, en artikel 18, tweede lid, van de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders¹⁰;

¹ A.B. 2010, no. 86.

² A.B. 2010, no. 87, bijlage i.

³ P.B. 2019, no. 59 (GT), zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2024, no. 41.

⁴ P.B. 2022, no. 94 (GT), zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2024, no. 41.

⁵ P.B. 2019, no. 38 (GT), zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2024, no. 41.

⁶ P.B. 2022, no. 99 (GT) zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2024, no. 41.

⁷ P.B. 2020, no. 1 (GT), zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2024, no. 41.

⁸ P.B. 2019, no. 93 (GT), zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2024, no. 41.

⁹ P.B. 2020, no. 130 (GT), zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2024, no. 41.

¹⁰ P.B. 2016, no. 79, zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2024, no. 41.

Heeft besloten:

Artikel 1

De Regeling toetsing geschiktheid en integriteit van (mede)beleidsbepalers, houders van een gekwalificeerde deelneming en andere betrokkenen, zoals vastgesteld d.d. 26 juni 2024 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, 20 maart 2026

De Minister Algemene Zaken,

G.S. PISAS

Uitgegeven de 20^{ste} maart 2026

De Minister van Algemene Zaken,

G.S. PISAS

Bijlage bijbehorende bij de MINISTERIËLE BESCHIKKING van de 20^{ste} maart 2026, houdende de bekendmaking in het Publicatieblad van de Regeling toetsing geschiktheid en integriteit van (mede)beleidsbepalers, houders van een gekwalificeerde deelneming en andere betrokkenen

REGELING van de 26^{ste} juni 2024 inzake de toetsing van (mede)beleidsbepalers van instellingen vallende onder de werkingssfeer van de toezichtlandsverordeningen, van houders van een gekwalificeerde deelneming in die instellingen en van andere betrokkenen (Regeling toetsing geschiktheid en integriteit van (mede)beleidsbepalers, houders van een gekwalificeerde deelneming en andere betrokkenen)

De Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten,

Overwegende:

dat het wenselijk is om regels vast te stellen ten aanzien van de toetsing van de geschiktheid en integriteit van (mede)beleidsbepalers van instellingen vallende onder de werkingssfeer van een toezichtlandsverordening, van houders van een gekwalificeerde deelneming in die instellingen en van andere betrokkenen;

Gelet op:

- artikel 6a, eerste lid, onderdeel a, vijfde en zesde lid, van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen¹¹;
- artikelen 17 en 18a, eerste lid, onderdeel a, en vierde lid, van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf¹²;
- artikelen 6, eerste lid, en 8b, eerste lid, onder a, van de Landsverordening toezicht assurantiebemiddelingsbedrijf¹³;
- artikel 3a, eerste lid, onderdeel a, en vierde lid, van de Landsverordening toezicht effectenbeurzen¹⁴;
- artikelen 9, eerste lid, onderdeel a, en vierde lid, en 18 eerste lid, onderdeel a, en zesde lid, van de Landsverordening toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs¹⁵;
- artikel 11, eerste lid, onderdeel a, en vierde lid, van de Landsverordening toezicht trustwezen¹⁶;
- artikel 9, eerste lid, onderdeel a, en vierde lid, van de Landsverordening toezicht geldtransactiekantoren¹⁷;
- artikelen 9, eerste lid, onderdeel a, zesde en zevende lid, en 18 van de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders (P.B. 2016, no. 79).

¹¹ P.B. 2019, no. 59 (GT)

¹² P.B. 2022, no. 94 (GT)

¹³ P.B. 2019, no. 38 (GT)

¹⁴ P.B. 2022, no. 99 (GT)

¹⁵ P.B. 2020, no. 1 (GT)

¹⁶ P.B. 2019, no. 93 (GT)

¹⁷ P.B. 2020, no. 130 (GT)

Heeft, gehoord de representatieve organisaties, besloten:

Definities
Artikel 1

In deze regeling wordt verstaan onder:

- a. **Een (mede)beleidsbepaler:** een persoon met een ontheffing krachtens een toezichtlandsverordening of een persoon die het beleid van een instelling (mede)bepaalt bij of krachtens een toezichtlandsverordening, waaronder in ieder geval wordt begrepen de bestuurders, de leden van de raad van commissarissen en leden van de raad van toezicht van de instelling;
- b. **Bank:** de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten;
- c. **Instelling:** een instelling die valt onder de werkingssfeer van een toezichtlandsverordening;
- d. **Toezichtlandsverordening:** een landsverordening zoals bedoeld in artikel 8, tweede lid, van het Centrale Bank Statuut voor Curaçao en Sint Maarten, met uitzondering van de Landsverordening ondernemingspensioenfondsen;
- e. **Andere betrokkenen:** feitelijke leiders van assurantiebemiddelaars, leden van beleggingscommissies, procuratiehouders van verleners van beheersdiensten, compliance officers, en andere door de Bank aan te wijzen functies bij instellingen of bij een specifieke instelling;
- f. **Gekwalificeerde deelneming:** een rechtstreeks of middellijk belang van meer dan 10% van het nominaal kapitaal van een instelling, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van meer dan 10% van de stemrechten in een instelling, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap in een instelling;
- g. **Deskundigheid:** de vereiste kennis, vaardigheden en professioneel gedrag ter vervulling van een (mede)beleidsbepalende functie;
- h. **Geschiktheid:** de deskundigheid van een persoon ter uitoefening van een (beoogde) functie bij een instelling tegen de achtergrond van de aard, de omvang, de complexiteit en het risicoprofiel van de instelling, en de samenstelling en het functioneren van het reeds zittende collectief van het orgaan binnen de instelling;
- i. **Integriteit:** het zich onthouden van een of meer gedragingen die naar het oordeel van de Bank in de weg staan aan het vervullen van de functie van (mede)beleidsbepaler, dan wel aan het houden van een gekwalificeerde deelneming, dan wel als het gedragen als een andere betrokkene;
- j. **Gedraging:** een doen en of nalaten dat blijkt geeft van de afwezigheid van eigenschappen als:
 1. waarheidslievendheid;
 2. verantwoordelijkheidszin;
 3. wetsgetrouwheid;
 4. openheid;
 5. oprechtheid;
 6. prudentie;
 7. punctualiteit;
 8. onkreukbaarheid;
 9. discretie;
 10. rechtschapenheid;
 11. eventuele nader door de Bank te bepalen overige eigenschappen.

- k. **Antecedent:** strafrechtelijke- financiële-, fiscaal bestuursrechtelijke, toezichts- en overige antecedenten;
- l. **Collectief:** meer dan één beleidsbepaler, waarbij de beleidsbepalers gezamenlijk het (dagelijks) beleid van de instelling (mede) bepalen of gezamenlijk toezicht houden op het beleid en de algemene gang van zaken van de instelling.
- m. **Groep:** een economische gezamenlijkheid van een moedermaatschappij, haar directe of indirecte dochtermaatschappijen en de ondernemingen of instellingen waarin de moedermaatschappij of een dochtermaatschappij direct of indirect overwegende zeggenschap heeft.

Reikwijdte van de regeling
Artikel 2

De regeling is van toepassing op de volgende personen:

- a. (mede)beleidsbepalers;
- b. (mede)beleidsbepalers van de groep waartoe de instelling behoort;
- c. houders van een gekwalificeerde deelneming;
- d. andere betrokkenen.

Te toetsen personen
Artikel 3

- 1. De Bank toetst de volgende personen op geschiktheid en integriteit:
 - a. (mede)beleidsbepalers;
 - b. (mede)beleidsbepalers van de groep waartoe de instelling behoort;
 - c. andere betrokkenen.
- 2. Houders van een gekwalificeerde deelneming worden in beginsel uitsluitend op integriteit getoetst. Indien zij zich inlaten met beleidsbepalende handelingen worden zij eveneens op geschiktheid getoetst.
- 3. Indien een (mede)beleidsbepaler en of een houder van een kwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, dan worden de natuurlijke personen getoetst die het beleid van de rechtspersoon (mede)bepalen.

Toetsingsmomenten
Artikel 4

- 1. Een te toetsen persoon moet aan de Bank ter toetsing op geschiktheid en of integriteit worden aangemeld:
 - a. als onderdeel van de beoordeling van een aanvraag voor een vergunning, ontheffing of registratie;
 - b. voorafgaand aan de benoeming voor de beoogde functie;
 - c. voorafgaand aan de verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming in een instelling.
- 2. De Bank kan tot de hertoetsing van een persoon besluiten, indien zij van oordeel is dat daartoe aanleiding bestaat, wegens, onder andere:
 - a. wijziging van zijn antecedenten en of gemelde incidenten ten aanzien van de persoon;
 - b. wijziging van de functie-inhoud;
 - c. wijziging in het risicoprofiel van de instelling;

- d. wijziging in de samenstelling van het collectief;
- e. bevindingen uit onderzoeken op locatie;
- f. verkregen informatie.

De toetsing op geschiktheid en integriteit
Artikel 5

1. Een (mede)beleidsbepaler van een instelling, van de groep waartoe de instelling behoort, een andere betrokkene en, indien nodig, een houder van een gekwalificeerde deelneming in een instelling wordt ten aanzien van zijn geschiktheid voor een functie getoetst op:
 - a. relevante kennis, vaardigheden, competenties, en professioneel gedrag;
 - b. de specifieke verantwoordelijkheden van de functie, en de aard, omvang, complexiteit en risicoprofiel van de instelling waarvoor hij wordt voorgedragen;
 - c. de samenstelling en het functioneren van het collectief van de instelling, met in achtneming van zijn bijdrage aan het collectief ten aanzien van de in onderdeel a genoemde criteria.
2. Bij de toetsing op geschiktheid voor een nieuwe (mede)beleidsbepalende functie wordt in overweging genomen:
 - a. het aantal (mede)beleidsbepalende functies dat de (mede)beleidsbepaler op dat moment reeds vervult;
 - b. de combinatie van de (mede)beleidsbepalende functies die reeds worden vervuld in relatie tot de door betrokkene te bekleden nieuwe beleidsbepalende functie.
3. Een (mede)beleidsbepaler van een instelling, een (mede)beleidsbepaler van de groep waartoe de instelling behoort, een andere betrokkene, en een houder van een gekwalificeerde deelneming in een instelling, wordt ten aanzien van zijn integriteit getoetst:
 - a. op feiten en omstandigheden die relevant zijn om vast te stellen of het vertoonde gedrag in overeenstemming is met een integere invulling en uitoefening van de functie;
 - b. of hij blijk heeft gegeven van zodanige gedragingen waardoor naar het oordeel van de Bank zijn integriteit niet of niet langer buiten twijfel staat.
4. De toetsing van de geschiktheid en integriteit geschiedt aan de hand van in ieder geval de volgende documenten en informatie:
 - a. een volledig ingevuld en ondertekend vragenformulier en onderliggende documenten waaruit inzicht wordt verkregen in de kennis, vaardigheden en antecedenten van de te toetsen persoon;
 - b. het functieprofiel waarvoor de te toetsen persoon wordt voorgedragen;
 - c. de aard, omvang, complexiteit, en het risicoprofiel van de instelling;
 - d. de gevolgde selectieprocedure en de overwegingen die tot de keuze van de te toetsen persoon hebben geleid;
 - e. een fitnessmatrix van het collectief naar kennis en ervaring van de te toetsen (mede)beleidsbepaler en de huidige (mede)beleidsbepaler(s);
 - f. andere door de instelling verstrekte of te verstrekken informatie die relevant is of zou kunnen zijn voor de beoordeling van de geschiktheid van de (mede)beleidsbepaler;
 - g. andere relevante informatie, zoals in het publieke domein.
5. Indien de Bank het noodzakelijk acht, geschiedt de toetsing, als bedoeld in het vierde lid, tevens aan de hand van de informatie verkregen door de Bank tijdens een gesprek ter toetsing van de geschiktheid van de persoon.

Toetsingsresultaat
Artikel 6

1. De toetsing door de Bank van een persoon kan leiden tot het verlenen of weigering van toestemming tot:
 - a: aanstelling van de persoon als (mede) beleidsbepaler of als andere betrokkene.
 - b: het houden, het verwerven of de vergroting van een gekwalificeerde deelneming in een instelling onder haar toezicht.
2. Aan een toestemming tot aanstelling van een persoon als beleidsbepaler of als andere betrokkene kunnen al dan niet voorwaarden worden verbonden.
3. Een resultaat van de toetsing dat leidt tot weigering van toestemming of een toestemming waaraan al dan niet voorwaarden zijn verbonden, moet voldoende gemotiveerd zijn onder vermelding van de eventueel te nemen nadere acties.
4. Binnen 60 dagen na ontvangst van een volledig verzoek met alle benodigde onderliggende documenten en informatie voor de toetsing van een persoon, maakt de Bank het resultaat van de toetsing schriftelijk bekend aan de verzoeker.
5. Indien de Bank het toetsingsverzoek niet binnen 60 dagen heeft afgerond of zal kunnen afronden treedt zij in contact met de verzoeker onder vermelding van een nieuwe termijn waarbinnen het toetsingsresultaat bekend zal worden gemaakt.

Algemene bepalingen inzake de geschiktheid en integriteit
Artikel 7

1. Een (mede)beleidsbepaler van een instelling, een (mede)beleidsbepaler van de groep waartoe een instelling behoort en een andere betrokkene, moet doorlopend integer zijn en geschikt door de Bank worden geacht voor de functie die hij vervult.
2. Houders van een gekwalificeerde deelneming moeten doorlopend integer zijn en bovendien geschikt worden geacht door de Bank indien zij zich inlaten met beleidsbepalende handelingen.
3. Ten aanzien van relevante kennis zoals vermeld in artikel 5, eerste lid, geldt dat een (mede)beleidsbepaler en een andere betrokkene een opleiding op tenminste het niveau van hoger beroepsonderwijs, of gelijkwaardig moet hebben afgerond, of over een denkvermogen beschikt dat daaraan kan worden gelijk gesteld;
4. Ten aanzien van het toetsen van de opgedane vaardigheden, competenties en professioneel gedrag zoals vermeld in artikel 5, eerste lid geldt dat:
 - a. een (mede)beleidsbepaler of een andere betrokkene deze over een periode van tenminste 2 jaren moet hebben opgedaan, waarvan tenminste één jaar onafgebroken.
 - b. de Bank de 10 jaren periode voorafgaand aan de toetsing voor de functie in ogenschouw zal nemen.

Meldplicht aan de Bank
Artikel 8

1. In geval van een wijziging van de antecedenten van een acterende (mede)beleidsbepaler of een houder van een gekwalificeerde deelneming, of in geval van een wijziging van het functieprofiel dat van toepassing is op een betrokkene, is de betrokkene of de instelling verplicht om de Bank onverwijld doch uiterlijk binnen 14 dagen hiervan schriftelijk op de hoogte te stellen.
2. Het niet tijdig bekendmaken aan de Bank, van de in het eerste lid genoemde wijzigingen, levert een toezichtantecedent op ten aanzien van de betrokkene.

Inwerkingtreding en bekendmaking
Artikel 9

1. Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag na de datum van bekendmaking.
2. Deze regeling wordt bekendgemaakt in het Publicatieblad.

Citeertitel
Artikel 10

Deze regeling wordt aangehaald als: Regeling toetsing geschiktheid en integriteit van (mede)beleidsbepalers, houders van een gekwalificeerde deelneming en andere betrokkenen.

Vastgesteld te Willemstad, 26^{ste} juni 2024

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

Toelichting bij de Regeling toetsing geschiktheid en integriteit van (mede)beleidsbepalers, houders van een gekwalificeerde deelneming en andere betrokkenen

Algemeen

Beleidsbepalers en (mede)beleidsbepalers van onder het toezicht van de Bank vallende (financiële) instellingen worden geconfronteerd met steeds ingewikkelder structuren en eisen op het gebied van governance, financiën, beleggingen, risicomanagement, communicatie en regelgeving. Dit vraagt om geschikte (mede)beleidsbepalers die over voldoende deskundigheid, integriteit, en specifieke competenties beschikken. Uitgangspunt van deze regeling is dat een zodanig niveau van kennis en ervaring aanwezig is binnen beleidsbepalende organen van onder toezicht staande instellingen, dat de instelling behoorlijk wordt bestuurd.

De wetgever heeft op grond van de verschillende toezichtlandsverordeningen aan de Bank de bevoegdheid gegeven om middels algemeen verbindende voorschriften normen uit te vaardigen ten aanzien van de deskundigheid en integriteit (lees: geschiktheid) van personen die het dagelijks beleid van een onder toezicht staande instelling bepalen.

In deze regeling wordt bepaald wat onder 'geschiktheid' van een (mede)beleidsbepaler wordt verstaan en welke aspecten bij de toetsing van een (mede)beleidsbepaler in aanmerking worden genomen. Verder worden nadere regels vastgesteld inzake de deskundigheid en integriteit van de (mede)beleidsbepaler en wordt voorzien in nadere normen voor de beoordeling van diens deskundigheid en integriteit. Tot slot, zet deze regeling uiteen wanneer (mede)beleidsbepalers moeten of kunnen worden getoetst en welke informatie en antecedenten de Bank in haar afweging bij die toetsing meeneemt.

Doelstelling

Met deze regeling wordt beoogd dat (mede)beleidsbepalers in de financiële sector zich (meer) bewust zijn van hun taak en hun maatschappelijke verantwoordelijkheid en dit ook laten zien in hun functioneren. Deze regeling beoogt niet de verplichtingen die de toezichtlandsverordeningen aan instellingen opleggen toe te rekenen aan de individuele (mede)- beleidsbepaler toe te rekenen. Echter, beoogt deze regeling de individuele (mede) beleidsbepaler wel te doordringen van het feit dat hij of zij de taak heeft ervoor te zorgen dat de instelling zijn verplichtingen nakomt.

Als de Bank van oordeel is dat een (mede)beleidsbepaler niet deskundig (lees: geschikt) is voor de functie waarvoor hij wordt aangemeld of niet integer is, kan bij de vergunningaanvraag besloten worden de vergunning niet te verlenen. Als het een toetsing van een nieuwe (mede)beleidsbepaler betreft bij een vergunning houdende of geregistreerde instelling en de Bank oordeelt dat de beoogde (mede)beleidsbepaler niet geschikt is voor de functie waarvoor hij wordt aangemeld, zal dit leiden tot het weigeren van de toestemming voor de benoeming van de (mede)beleidsbepaler in de beoogde functie. Dit zal geen consequenties hebben voor de vergunningverlening. Indien de Bank na verloop van tijd twijfels krijgt over de geschiktheid van een (mede)beleidsbepaler op basis van zijn daadwerkelijk functioneren in de praktijk, kan dit leiden tot gesprekken met de (mede)beleidsbepaler en of de instelling om de acties vast te stellen die genomen moeten worden ter verbetering van het functioneren van de betrokkene.

Representatieve organisaties

De volgende representatieve organisaties (9) zijn in december 2023 per brief geconsulteerd over het ontwerp: UNAC, CBIA, IBA, CBA, Fekoskan, en CIFA uit Curaçao. CIBA, SMIA en SMBA uit Sint Maarten. Het ontvangen commentaar heeft geleid tot een aantal aanpassingen in de Regeling.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel 1

Onderdeel d

De Landsverordening ondernemingspensioenfondsen is uitgezonderd en valt niet onder de reikwijdte van deze regeling omdat deze landsverordening geen wettelijke grondslag bevat voor het uitvaardigen van algemeen verbindende voorschriften.

Onderdeel e

Wanneer de Bank tot het oordeel komt dat een bepaalde functie van zodanige aard is c.q. diens verantwoordelijkheden zodanig zijn dat ze beleidsbepalende gevolgen (kunnen) hebben, kan de Bank andere specifiek aan te wijzen functies bij instellingen of bij een specifieke instelling aanwijzen. Hierbij valt bijv. te denken aan een Hoofd Interne Audit, actuaris, Hoofd Risk. Deze opsomming moet niet als uitputtend worden beschouwd.

Onderdeel j - 11

De Bank kan momenteel niet alle gedragingen overzien en geeft zichzelf de mogelijkheid om aan de hand van praktijkervaring mogelijke andere gedragingen onder de reikwijdte van het artikel te brengen. Een en ander zal in overleg met de sector geschieden.

Onderdeel k

De integriteit van de beleidsbepaler wordt getoetst op de volgende antecedenten:

1. Strafrechtelijke antecedenten
2. Financiële antecedenten
3. Fiscaalbestuursrechtelijke antecedenten
4. Toezichtantecedenten
5. Overige antecedenten

Hieronder wordt voor elk antecedent nader bepaald hetgeen onder de reikwijdte van elk antecedent valt en wanneer er sprake is van welk antecedent. De voorbeelden zijn niet limitatief en niet uitputtend.

Ad. 1 Strafrechtelijke antecedenten

Onder strafrechtelijke antecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), worden voor de betrokkene in ieder geval verstaan:

1.1 Veroordelingen bij overtreding strafbepalingen (inclusief buitenland)

De betrokkene is ***bij rechterlijke uitspraak veroordeeld*** ter zake van (poging tot, voorbereiding van, doen plegen van, uitlokken van, mislukte uitlokking, daaronder begrepen- medeplegen van en/of medeplichtigheid aan) een of meer van de hieronder opgesomde strafbare feiten uit:

- Toezichtlandsverordeningen
- Wetboek van Strafrecht
- Inkomstenbelastingverordening
- Winstbelastingverordening
- Loonbelastingverordening
- Opiumlandsverordening
- Vuurwapenverordening
- Wapenverordening
- Landsverordening van de 20ste april 1932 (P.B. 1932, no. 46)¹⁸ houdende enige regelingen van burgerrechtelijke aard bij botsing, aan of overrijding met motorrijtuigen en houdende regeling van de ontzegging van de bevoegdheid motorrijtuigen te besturen
- Landsverordening melding ongebruikelijke transacties
- Landsverordening identificatie bij dienstverlening.
- Rijkssanctiewet
- Sanctielandsverordening

Onder veroordelingen wordt ook verstaan veroordelingen in het buitenland wegens overtreding van één of meer daar geldende strafbepalingen vergelijkbaar met het hiervoor genoemde.

1.2 Transacties met het OM bij overtreding strafbepalingen (inclusief buitenland)

De betrokkene heeft een vrijwillige betaling als bedoeld in artikel 1:77 van het Wetboek van Strafrecht gedaan ter zake van een of meer van de hiervoor onder 1.1 genoemde strafbare feiten.

Onder transacties wordt ook verstaan in het buitenland met de ter zake bevoegde autoriteiten betreffende een overtreding van een of meer daar geldende strafbepalingen die vergelijkbaar zijn met het hiervoor genoemde.

1.3 (Voorwaardelijk) sepot, vrijspraak of ontslag van rechtsvervolging (inclusief buitenland)

De betrokkene wordt ter zake van een of meer van de hiervoor onder 1.1 genoemde strafbare feiten niet (verder) vervolgd, dan wel vrijgesproken, of ontslagen van rechtsvervolging.

Onder (voorwaardelijke) sepot, niet verdere vervolging, vrijspraak of ontslag van rechtsvervolging, wordt ook verstaan soortgelijke uitspraken en maatregelen in het buitenland ter zake van een overtreding van een of meer daar geldende strafbepalingen die vergelijkbaar zijn met het hiervoor genoemde.

1.4 Andere feiten of omstandigheden

- Officiële processen-verbaal of rapporten ter zake van onder 1.1 genoemde strafbare feiten.
- Soortgelijke officiële documenten met gelijke bewijskracht in het buitenland.

¹⁸ P.B. 1957, no. 25 (GT).

1.5 De betrokkene is **bij onherroepelijke rechterlijke uitspraak** (inclusief buitenland) veroordeeld voor (poging tot, voorbereiding van, doen plegen van, uitlokken van en/of medeplichtigheid aan) één of meer van de hieronder opgesomde strafbare feiten:

- handelen met voorwetenschap bij transacties in effecten (Landsverordening toezicht effectenbeurzen);
- ernstige diefstal, verduistering, valsheid in geschrifte, meened, omkoping, benadeling van schuldeisers of rechthebbenden (Wetboek van Strafrecht);
- witwassen en financiering van terrorisme (Landsverordening melding ongebruikelijke transacties en Landsverordening identificatie bij dienstverlening);
- overtreding toezichtlandsverordening.

Ad. 2 Financiële antecedenten

Onder financiële antecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), worden voor de betrokkene in ieder geval verstaan:

2.1 Privé

- betrokken bij juridische, invordering- of incassoprocedures naar aanleiding van belangrijke financiële problemen;
- aangevraagde, uitgesproken, en/of opgeheven surséance van betaling of faillissement, of schuldsanering, of schuldeisersakkoord;
- thans (potentieel) betrokken, dan wel verwacht betrokken te raken bij juridische procedures naar aanleiding van financiële problemen (in Curaçao of in het buitenland);
- naar algemene maatstaven een ongezonde financiële verhouding van de particuliere financiële verplichtingen ten opzichte van de inkomsten en/of het vermogen.

2.2 Zakelijk

- gedragen (mede)beleidsverantwoordelijkheid bij huidige of voormalige werkgever(s) of enige vennootschap of andere rechtspersoon met belangrijke financiële problemen, gevolgd door juridische procedures (in Curaçao of in het buitenland);
- idem onder voorgaande met aangevraagde of uitgesproken surséance van betaling, of faillissement, of noodregeling;
- veroordeeld tot betalen van niet voldane schulden bij aansprakelijkheid voor faillissement van een vennootschap of andere rechtspersoon.

Ad. 3 Fiscaal bestuursrechtelijke antecedenten

3.1 Privé

Onder privé fiscaal bestuursrechtelijke antecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), worden in ieder geval het volgende verstaan:

Betrokkene is een vergrijpboete opgelegd op basis van één of meer van de hieronder opgesomde strafbare feiten uit de (lokale) belastingwetgeving (of elders):

- opzettelijk een onjuiste of onvolledige belastingaangifte doen (artikelen 13 en 20 van de Algemene Landsverordening Landsbelasting (ALL))¹⁹
- het is aan opzet of grove schuld van de belastingplichtige te wijten dat een belastingaanslag tot een te laag bedrag is vastgesteld of anderszins te weinig belasting is geheven (artikelen 13 en 20 van de ALL)
- het is aan opzet of grove schuld van de belastingplichtige of inhoudingsplichtige te wijten dat belasting niet, gedeeltelijk niet, dan wel niet binnen de termijn is betaald (artikelen 16, 17 en 20 van de ALL)

3.2 Zakelijk

Onder zakelijke fiscaal bestuursrechtelijke antecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), worden in ieder geval het volgende verstaan:

Aan de huidige of één van de voormalige werkgevers van enige vennootschap of andere rechtspersoon, waarbij betrokkene een functie bekleedt/bekleedde als bestuurder of commissaris, feitelijke zeggenschap in het bestuur uitoefent/uitoefende of anderszins (mede)verantwoordelijk is/was voor het beleid, is een vergrijpboete opgelegd op basis van één of meer van de hieronder opgesomde strafbare feiten uit de (lokale) Belastingwetgeving (of elders):

- opzettelijk een onjuiste of onvolledige belastingaangifte doen (artikelen 13 en 20 van de ALL)
- het is aan opzet of grove schuld van de belastingplichtige te wijten dat een belastingaanslag tot een te laag bedrag is vastgesteld of anderszins te weinig belasting is geheven (artikelen 13 en 20 van de ALL)
- het is aan opzet of grove schuld van de belastingplichtige of inhoudingsplichtige te wijten dat belasting niet, gedeeltelijk niet, dan wel niet binnen de termijn is betaald (artikelen 16, 17 en 20 van de ALL)

Ad. 4 Toezichtantecedenten

Onder toezichtantecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), worden in ieder geval voor de betrokkene verstaan:

- verstrekken van onjuiste en/of onvolledige gegevens (waaronder het vragenformulier), in het kader van officieel financieel toezicht (in Curaçao of in het buitenland);

¹⁹ P.B. 2001, no. 89, zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2018, no. 83).

- weigering toelating tot Curaçao, c.q. vergunning, c.q. ontheffing in het kader van officieel financieel toezicht aan betrokkene/andere persoon of een gerelateerde vennootschap of andere rechtspersoon waar betrokkene/andere persoon voormalig (mede)beleidsverantwoordelijkheid heeft gedragen (in Curaçao of in het buitenland);
- intrekking toelating tot Curaçao, c.q. vergunning, c.q. ontheffing in het kader van officieel financieel toezicht aan betrokkene/andere persoon of een gerelateerde vennootschap of andere rechtspersoon waar betrokkene/andere persoon voormalig (mede)beleidsverantwoordelijkheid heeft gedragen (in Curaçao of in het buitenland);
- ontstane conflicten in het kader van officieel financieel toezicht resulterende in enige maatregel jegens betrokkene/andere persoon dan wel jegens de gerelateerde vennootschap of andere rechtspersoon waar betrokkene/andere persoon voormalig (mede)beleidsverantwoordelijkheid heeft gedragen (in Curaçao of in het buitenland);
- onderhevig aan een noodregeling en/of stille curatele zijdens de Bank of toezichthouder in het buitenland;
- andere feiten of omstandigheden die wijzen op betrokkenheid bij een of meer financiële gedragingen, voor zover redelijkerwijs van belang voor de Bank.

Ad. 5 Overige antecedenten

Onder overige antecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), worden in ieder geval voor de betrokkene verstaan:

- procedure zijdens organisatie van beroepsgenoten in Curaçao of in het buitenland gevolgd door tuchtrechtelijke of disciplinaire maatregelen voor betrokkene/andere persoon;
- enig conflict van betrokkene/andere persoon met een huidige dan wel een vorige werkgever t.a.v. diens incorrect functionering/taakvervulling (naleving gedragsnormen) gevolgd door een arbeidsrechtelijke sanctie, en die qua toezichtaard relevant is;
- andere feiten of omstandigheden voor zover redelijkerwijs relevant voor de Bank.

Artikel 3

Tweede lid

Een houder van een gekwalificeerde deelneming wordt in beginsel alleen op integriteit getoetst omdat een persoon die enkel alleen aandeelhouder is niet over vaktechnische kennis hoeft te beschikken. Zodra de houder zich als een (mede)beleidsbepaler inlaat met het beleid van een instelling, zal deze tevens op de geschiktheid worden getoetst.

Artikel 4

Tweede lid

De Bank bepaalt op basis van een aantal criteria, zoals in het tweede lid opgesomd, of er aanwijzingen zijn voor een hertoetsing van een persoon. Voor wat betreft onderdeel f kan het gaan om informatie over gedragingen van een persoon die nog niet is veroordeeld, zoals bijvoorbeeld een persoon die zich schuldig maakt aan een verkeersongeval, als gevolg van overmatig alcoholgebruik.

Artikel 5

Eerste lid

Een persoon die aangemeld wordt voor een beleidsbepalende functie bij een onder toezicht van de Bank staande instelling, wordt getoetst op zijn geschiktheid voor die functie. Geschiktheid betreft hier meer dan alleen kennis. Ook de ervaring, competenties en professioneel gedrag van een persoon vormen onmiskenbare criteria om diens geschiktheid te beoordelen.

Geschiktheid betreft een voortdurend punt van aandacht voor de Bank en moet dat ook zijn voor de instelling. De Bank hanteert bij de beoordeling van de geschiktheid de volgende uitgangspunten:

- i. Geschiktheid is een doorlopende eis;
- ii. De onder toezicht staande instelling is verantwoordelijk voor het aanstellen (en behouden) van geschikte (mede)beleidsbepalers;
- iii. De onder toezicht staande instelling vergewist zich van de geschiktheid van haar (mede)beleidsbepalers en dient de Bank hiervan te overtuigen.

Bij de toetsing wordt naast de kennis, ervaring, competenties en professioneel gedrag van de (mede)beleidsbepaler ook in acht genomen:

- iv. de specifieke functie waarvoor de (mede)beleidsbepaler bij de specifieke instelling wordt aangemeld;
- v. de aard, omvang, complexiteit en het risicoprofiel van de specifieke instelling;
- vi. de samenstelling en het functioneren van het collectief bij de specifieke instelling.

Hiermee wordt recht gedaan aan de verschillen in soorten (mede)beleidsbepalers, soorten functies, en soorten instellingen die actief zijn in de financiële sector.

De geschiktheid van een persoon moet in ieder geval bewezen worden ten aanzien van de volgende onderwerpen:

- a. **Bestuur, organisatie en communicatie**, inclusief sturing geven aan processen, taakgebieden en medewerkers, en het naleven en handhaven van algemeen aanvaarde sociale, ethische en professionele normen, waaronder het tijdig, juist en duidelijk informeren van klanten en de Bank;
- b. **Producten, diensten en markten waarop de onderneming actief is**, inclusief relevante wet- en regelgeving en financiële (en actuariële) aspecten;
- c. **Beheerste en integere bedrijfsvoering**, waaronder de administratieve organisatie en interne controle, de waarborging van geschiktheid en vakbekwaamheid binnen de instelling, de zorgvuldige behandeling van klanten, het risicomanagement, compliance en de uitbesteding van werkzaamheden;
- d. **Evenwichtige en consistente besluitvorming**, waarbij de belangen van klanten en de relatie met andere stakeholders een centrale positie innemen, en het in staat zijn eigen gedegen, objectieve en onafhankelijke besluiten te nemen en oordelen te vormen bij de vervulling van taken en verantwoordelijkheden; en
- e. Het hebben van **voldoende tijd**, met inbegrip van tijd voor het verwerven van inzicht in de activiteiten van de instelling, haar belangrijkste risico's en de implicaties van de bedrijfs- en risicostrategie, alsmede voldoende beschikbare tijd in perioden van sterk verhoogde activiteit van de onderneming of van andere entiteiten waar de beleidsbepaler een (neven)functie vervult.

Daarnaast kunnen persoonlijke gesprekken met de kandidaat en beoordelingen verricht door externe instanties tevens deel uitmaken van het geschiktheidsbeoordelingsproces.

Het toetsingsresultaat betreffende de opgedane relevante kennis, vaardigheden, competenties, en professioneel gedrag van de aangemelde kandidaat indien de instelling qua aard, omvang en complexiteit eenvoudig is en waarvan de zittende leden van het orgaan veel relevante kennis, vaardigheden, competenties, en professioneel gedrag hebben kan anders zijn indien diezelfde kandidaat aangesteld is bij een instelling waarvan aard, omvang en complexiteit niet eenvoudig is en waarvan de zittende leden van het orgaan niet veel relevante kennis, vaardigheden, competenties, en professioneel gedrag hebben.

Tweede lid

Het aantal (mede)beleidsbepalende functies en de combinatie daarvan in relatie tot de door betrokkene te bekleden nieuwe beleidsbepalende functie wordt beoordeeld aan de hand van de “CBCS Regeling betreffende het aantal toegestane (mede)beleidsbepalende functies per persoon”. Zie de link naar de CBCS website: [Microsoft Word - Hernieuwde CBCS REGELING BETREFFENDE HET AANTAL TOEGESTANE MEDE BELEIDSBEPALENDE FUNCTIES PER PERSOON-SEPTEM \(centralbank.cw\)](https://www.centralbank.nl/mede-beleidsbepalende-functies-per-persoon-septem)

Derde en vierde lid

De persoon die voorgedragen wordt als (mede)beleidsbepaler wordt ten aanzien van zijn integriteit door de Bank getoetst.

De instandhouding van een duurzame, eerlijke en transparante financiële sector wordt mede bewerkstelligd door geschikte en betrouwbare (mede)beleidsbepalers. Integriteit en geschiktheid van de personen en instellingen die actief zijn op de financiële markten zijn dan ook van groot belang voor het maatschappelijk vertrouwen.

Er mag geen twijfel bestaan over de betrouwbaarheid van degenen die het beleid (mede)bepalen, en over personen die toezicht houden op het beleid en op de algemene gang van zaken van de instelling. Dit is de reden waarom de integriteit van een persoon wordt getoetst bij de aanvang van een (nieuwe) beleidsbepalende functie, maar ook gedurende de zittingstermijn. Personen die het beleid van een instelling (mede) bepalen of toezicht houden op dit beleid moeten betrouwbaar zijn voor de uitoefening van hun functie.

De integriteit van de (mede)beleidsbepaler wordt getoetst op de volgende antecedenten:

- a. Strafrechtelijke antecedenten;
- b. Financiële antecedenten;
- c. Fiscaalbestuursrechtelijke antecedenten;
- d. Toezichtantecedenten;
- e. Overige antecedenten.

Tot dit laatste behoren ook handelingen die niet noodzakelijkerwijs tot strafvervolgning of veroordeling hebben geleid (zie ook de toelichting bij artikel 1, onderdeel k, over de verschillende antecedenten).

De Bank beoordeelt de integriteit van de persoon door diens antecedenten te toetsen, ofwel door na te gaan of die blijf geven of hebben gegeven van zodanige gedragingen waardoor diens betrouwbaarheid niet (meer) buiten twijfel staat. De Bank verkrijgt inzicht in de integriteit onder meer uit:

- a. het door de betrokkene ingevulde vragenformulier volgens het door de Bank vastgestelde model;

- b. ingewonnen informatie bij lokale en/of buitenlandse (van overheidswege aangewezen) instanties belast met financieel toezicht op markten, natuurlijke personen, en rechtspersonen;
- c. ingewonnen informatie bij lokale en/of buitenlandse (van overheidswege aangewezen) instanties zoals de Belastingdienst of de Kamer van Koophandel;
- d. de mogelijkheid om bij het Openbaar Ministerie gegevens uit de politieregisters op te vragen;
- e. inlichtingen, verkregen van curatoren of bewindsvoerders met betrekking tot faillissementen, surséances, schuldsaneringen, bewindvoeringen, of noodregelingen waarbij de bedoelde persoon betrokken is geweest;
- f. raadpleging van de bestanden van andere lokale (aangewezen) instanties;
- g. informatie verkregen middels door de Bank eigener verricht onderzoek; en
- h. referenties.

De integriteit van de betrokkene staat voor de Bank niet (meer) buiten twijfel, indien bij de afweging van belangen, blijkens diens antecedenten naar het oordeel van de Bank, één of meer gedragingen, zoals bedoeld in artikel 1, onderdeel j, van de regeling zich voordoen of hebben voorgedaan.

De Bank betreft bij haar oordeelsvorming:

- a. in voorkomend geval het onderlinge verband tussen de aan een antecedent ten grondslag liggende gedraging(en) en de overige omstandigheden (zoals bijv. was er sprake van overmacht van betrokkene) van het geval;
- b. de belangen die de toezichtlandsverordeningen beogen te beschermen; alsmede
- c. de overige belangen van de financiële sector en van de betrokkene.

Overigens dient vermeld te worden dat vanuit een collectief oogpunt de samenstelling van de kennis en de ervaring van bijvoorbeeld de RvB of de RvC als collectief een rol speelt bij het toetsen van de geschiktheid van de voorgedragen individu / kandidaat. Om gezamenlijke verantwoordelijkheid te dragen moet elke individuele beleidsbepaler weliswaar geschikt zijn hetgeen niet meteen betekent dat iedereen dezelfde geschiktheid moet hebben. Beleidsbepalers kunnen elkaar aanvullen maar uiteindelijk wordt het individu getoetst of hij/zij voldoende bagage heeft, gegeven de beoogde functie, gegeven de aard, omvang en complexiteit van de instelling en gegeven de kennis en ervaring van de reeds zittende beleidsbepalers.

Artikel 6

Eerste lid

Tegen een besluit van de Bank tot weigering van toestemming tot aanstelling van een persoon als (mede) beleidsbepaler of andere betrokkene bij een onder toezicht staande instelling of tegen het besluit tot weigering van toestemming tot het houden, verwerving of vergroten van een gekwalificeerde deelneming kan bezwaar of beroep worden ingesteld.

Tweede lid

De Bank maakt de resultaten van de toetsing schriftelijk bekend aan de verzoeker. Afhankelijk van elke casus en de omstandigheden wordt door de Bank bepaald of een verlengingstermijn noodzakelijk is.

Artikel 7

Derde lid

Of een (mede)beleidsbepaler of andere betrokkene over een denkvermogen beschikt dat gelijk kan worden gesteld aan het niveau van hoger beroepsonderwijs, of gelijkwaardig, wordt door de Bank tijdens geschiktheidstoetsingsgesprekken beoordeeld. Daarbij wordt o.a. beoordeeld of de betreffende persoon de materie beheerst waarover hij wordt bevraagd.

*Artikel 8**Eerste lid*

Een termijn van 14 dagen wordt een redelijke termijn geacht waarbinnen de betrokkene of de instelling een gewijzigde antecedent of functie-inhoud van de betrokkene aan de Bank dient te melden.

Artikelen 9-10

Deze artikelen regelen de inwerkingtreding, de bekendmaking, en de citeertitel van de regeling. De regeling zal in het Publicatieblad worden geplaatst, na goedkeuring van de Minister van Financiën. Daarnaast zal de Bank de regeling op haar website plaatsen overeenkomstig de verschillende toezichtlandsverordeningen.

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