

NADER RAPPORT

Aan zijne Excellentie de Gouverneur
van Curaçao

Dhr. Mauritsz de Kort

Fort Amsterdam 1, Willemstad
Curaçao

Datum:

Zaaknummer:
2026/004412

Nader rapport inzake het ontwerp-Landsbesluit, houdende algemene maatregelen tot wijziging van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022 en het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021

Excellentie,

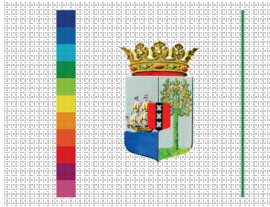
Bij besluit van 4 maart 2026 heeft de raad van ministers besloten het ontwerp-Landsbesluit, houdende algemene maatregelen tot wijziging van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022 en het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021 door uw tussenkomst aan te bieden aan de Raad van Advies.

De Raad van Advies adviseert de regering om met inachtneming van haar advies de nota van toelichting op het advies aan te vullen.

De tekst van het advies treft u hieronder cursief aan, voorzien van mijn reactie.

Ontwerplandsbesluit, houdende algemene maatregelen, tot wijziging van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022 en het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021 (zaaknummer 2026/004412)

Advies: *Met verwijzing naar uw spoedadviesverzoek d.d. 11 maart 2026, dat de Raad op 17 maart 2026 heeft ontvangen, om het oordeel van de Raad van Advies inzake bovengenoemd onderwerp en naar aanleiding van de behandeling hiervan op 8 april 2026, bericht de Raad u als volgt.*



Zaaknummer
2026/004412

Pagina
2

I. Algemeen

1. Spoedadviesverzoek

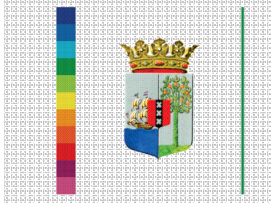
De Caribbean Financial Action Task Force (hierna: de CFATF) voerde in juni 2024 de Fourth Round Mutual Evaluation (hierna: MEVAL 2024) uit, die uitmondde in een Mutual Evaluation Report van juli 2025. Deze evaluatie concludeerde dat Curaçao niet in voldoende mate effectief uitvoering heeft gegeven aan de 40 aanbevelingen van de Financial Action Task Force (hierna: FTAF). Daardoor is Curaçao in een follow-up regime beland waarbij in maart 2026 en september 2026 gerapporteerd moet worden welke maatregelen het land genomen heeft om alsnog aan de aanbevelingen te voldoen. Als gevolg hiervan zullen een aantal wetgevingstrajecten met spoed moeten worden aangepakt. Het onderhavige adviesverzoek over de wijziging van het Landsbesluit, houdende algemene maatregelen, tot wijziging van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022 en het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021 (hierna gezamenlijk aan te duiden als: de Landsbesluiten) betreft één van deze trajecten.

De Raad wil echter nogmaals de aandacht van de regering vragen voor een juiste planning en bijsturing zeker waar het betreft ontwerpregelingen die tot stand moeten worden gebracht ter voldoening aan belangrijke internationale normen. De MEVAL 2024 was ruim van tevoren aangekondigd en de Mutual Evaluation Report van juli 2025 is ondertussen ook enige tijd bekend bij de regering.

Het voortvarend acties ondernemen om de wetgeving te actualiseren vereist in die context, wat de Raad betreft, dat op een belangrijk dossier als het onderhavige, de coördinerende rol om de beoogde wetgeving tot stand te brengen, proactief wordt vervuld en dat de voortgang van het traject wordt bewaakt.

Daarbij moeten alle wetgevingsactoren in een vroeg stadium actief (kunnen) participeren aan de totstandkoming van de vereiste wet- en regelgeving, eventuele knelpunten tijdig (kunnen) signaleren én oplossen en een redelijke termijn worden gegund om hun rol in dat proces naar behoren te vervullen. De Raad verzoekt nogmaals dringend de aandacht van de regering hiervoor.

De regering onderschrijft het belang van een zorgvuldige procesinrichting, waarin alle betrokken wetgevingsactoren tijdig en actief kunnen participeren en knelpunten in een vroeg stadium kunnen worden onderkend en opgelost. Voor wat betreft de betrokken wetgevingsactoren kan worden opgemerkt dat er een kerngroep is, die belast is met de wetgevings- en uitvoeringsaspecten van de Mutual Evaluation (MEVAL) door de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF). De kerngroep bestaat grotendeels uit de leden van de Commissie inzake de voorkoming en bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en proliferatie van massavernietigingswapens (de AML/CFT/CFP Committee). De leden van de AML/CFT/CFP Committee zijn tot de plenaire vergadering van de CFATF, die eind mei heeft plaatsgevonden, intensief betrokken geweest bij het reviseren van de conceptrapporten. Deze werkzaamheden



Zaaknummer
2026/004412

Pagina
3

vonden plaats naast de reguliere werkzaamheden van de betrokken leden. Daarbij wordt opgemerkt dat de betrokken functionarissen, gelet op de kleinschaligheid en tekort aan personeel, niet uitsluitend voor dit traject zijn vrijgesteld en voeren daarnaast andere taken uit, wat mede van invloed is op de doorlooptijd. Volledigheidshalve gaat de regering hieronder nader in op de stappen die zijn genomen, na ontvangst van de Mutual Evaluation Rapport in juli 2025.

Door de AML/CFT/CFP Committee is een actieplan opgesteld, bevattende de actiepunten om de tekortkomingen te adresseren. Deskundigen zijn ingehuurd om Curaçao te assisteren bij een verdiepend risico-analyse ten aanzien van een aantal onderwerpen, genoemd kan worden risico-analyse op het gebied van de financiering van terrorisme en proliferatie en de non-profit organisaties, alsmede ten aanzien van rechtspersonen en juridische constructies, zoals de risico-analyse voor terrorisme. Voor wat betreft dit wijzigingsbesluit kan worden vermeld dat in het laatste kwartaal van 2025, het secretariaat van de AML/CFT/CFP Committee, het voorstel voorbereid door de verschillende toezichthouders, ter toetsing heeft aangeboden aan de Directie Wetgeving en Juridische Zaken (WJZ). Na toetsing door WJZ is het ontwerp aan de Commissieleden voorgelegd en aan het Ministerie van Financiën voor financieel budgettaire toetsing. Daarna is het ontwerp aan de Raad van Advies aangeboden. Het is bijna onmogelijk, gelet op de zorgvuldigheid waarmee wetgeving moet worden voorbereid, om de termijnen waarbinnen Curaçao een aantal wetgevingsproducten dient op te leveren vòòr de follow-up te halen.

2. De financiële gevolgen

Volgens artikel 11 van de Landsverordening comptabiliteit 2010 in samenhang met aanwijzing 157, onderdelen e en h, van de Aanwijzingen voor de regelgeving (hierna: de Awr) wordt in de toelichting op een ontwerpregeling de financiële gevolgen voor en de dekking door het Land vermeld. Uit paragraaf 3 'Financiële paragraaf' van de nota van toelichting (pagina 11) behorende bij het ontwerp (hierna: nota van toelichting) volgt dat er kosten verbonden zijn aan de toezichttaken die door de Financiële Inlichtingen Eenheid en de Stichting Gaming Control Board – na de statutenwijziging Curaçao Gaming Authority - worden uitgevoerd. Het is niet duidelijk of er voor bedoelde kosten al gelden voor dienstjaar 2026 en de daaropvolgende dienstjaren zijn gereserveerd op de begroting van deze organisaties ter dekking van de kosten verbonden aan het onderhavige landsbesluit. In genoemde paragraaf ontbreekt een kwantificering en cijfermatige onderbouwing van de verwachte kosten.

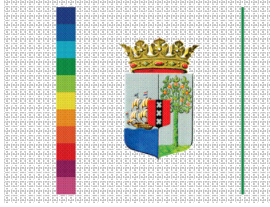
De Raad adviseert de regering om de financiële paragraaf in de nota van toelichting op dit punt aan te vullen.

De regering heeft de financiële paragraaf op dit punt aangevuld.

II. Inhoudelijke opmerkingen ten aanzien van de nota van toelichting

1. Andere standard-setting bodies

In punt 1 van paragraaf 4 'Toelichting' van de nota van toelichting wordt aangegeven dat bij de vaststelling van de hoogte van de boetebedragen rekening is gehouden met richtlijnen van andere standard-setting bodies,



Zaaknummer

2026/004412

Pagina

4

teneinde te voldoen aan internationale criteria voor adequaat toezicht. Uit de nota van toelichting blijkt echter niet om welke specifieke instanties ofwel andere standard-setting bodies het hierbij gaat.

Met het oog op de rechtszekerheid en de vereiste transparantie adviseert de Raad de regering in de nota van toelichting expliciet te vermelden welke standard-setting bodies zijn betrokken en welke richtlijnen daarbij zijn gehanteerd.

De regering heeft de nota van toelichting op dit punt aangevuld.

2. Prikkelende sancties

In punt 2 van paragraaf 4 'Toelichting' van de nota van toelichting wordt aangegeven dat bij vaststelling van de hoogte van de boetebedragen rekening is gehouden met het belang om de bestuurlijke sanctie zodanig vorm te geven dat deze voldoende prikkelend werkt, zodat de overtreder de overtreding zal beëindigen.

De Raad is van oordeel dat de hoogte van de bestuurlijke boete zodanig moet zijn dat deze niet alleen een corrigerend effect heeft, maar dat daaruit tevens een duidelijke preventieve werking uitgaat. Dit betekent dat de bestuurlijke boete hoog genoeg moet zijn om te voorkomen dat een natuurlijk persoon, bedrijf of organisatie geneigd zal zijn een overtreding te begaan of zelfs een poging daartoe te ondernemen. Dit uitgangspunt sluit aan bij hetgeen is uiteengezet in de voorlaatste alinea op pagina 10 van de nota van toelichting, waarin wordt gemotiveerd waarom de maximale hoogte van de bestuurlijke boete is verhoogd bij de recente wijziging van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties 2021 (hierna: LvMOT). In de memorie van toelichting wordt gesteld dat deze verhoging in lijn is met internationale standaarden en daarmee het effectieve en ontmoedigende karakter van de bestuurlijke boete versterkt.

De Raad adviseert de regering, met inachtneming van het vorenstaande, de nota van toelichting op dit punt aan te vullen.

De regering heeft de nota van toelichting op dit punt aangevuld.

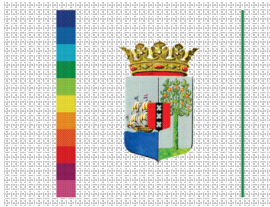
III. Opmerkingen van wetstechnische en redactionele aard

Opmerkingen van wetstechnische en redactionele aard zijn in een bijlage bij dit advies opgenomen en worden geacht hiervan integraal onderdeel uit te maken.

Met de opmerkingen van wetstechnische en redactionele aard van de Raad van Advies is rekening gehouden.

De Minister van Financiën,
C.F. COOPER

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



Zaaknummer
2026/004412

Pagina
5

Redactionele bijlage bij het advies van de Raad van Advies no. RvA no. RA/06-26-LB

Zowel het ontwerp als de nota van toelichting heeft wetstechnische en redactionele onvolkomenheden. De Raad noemt de volgende voorbeelden.

1. Algemeen

Het ontwerp strekt volgens het opschrift ervan mede tot het wijzigen van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021. Het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021 is een uitvoeringsregeling dat volgens het opschrift ervan gebaseerd is op de artikelen 22b, zevende lid en artikel 22j, tweede lid, van de LvMOT. Artikel 22j van de LvMOT is echter in de onderdelen X en W van artikel II van de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie¹ genummerd tot artikel 22i.

De Raad adviseert de regering om:

- gebruik te maken van de gelegenheid geboden door het ontwerp om, in navolging van aanwijzing 167 van de Awr de verwijzing naar 'artikel 22j' in het opschrift van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021 te vervangen door 'artikel 22i';*
- in het opschrift van artikel 3 van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021 de zinsnede 'artikel 22j' te vervangen door 'artikel 22i'.*

2. Het ontwerp

a. De overwegingen in samenhang met voetnoot 3

Voorgesteld wordt om:

- in de eerste overweging 'Landsverordening identificatie dienstverlening' te vervangen door 'Landsverordening identificatie bij dienstverlening';*
- in voetnoot 3 'P.B. 2024, no. 41' te vervangen door 'P.B. 2025, no. 18';*
- in de laatste overweging 'de wettelijk grondslag' te vervangen door 'een wettelijk grondslag' en 'bovengenoemde Landsbesluiten dwangsommen en bestuurlijke boetes' te vervangen door 'bovengenoemde landsbesluiten'.*

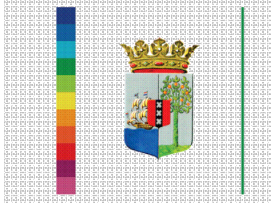
b. Artikelen I en II en de aanhef daarvan

Voorgesteld wordt om in navolging van het vierde lid van aanwijzing 178 van de Awr de zinsnede 'wordt als volgt gewijzigd' te vervangen door 'wordt gewijzigd als volgt'.

3. De nota van toelichting

a. Het opschrift

¹ P.B. 2024, no. 41.

**Zaaknummer**

2026/004412

Pagina

6

Voorgesteld wordt om de vindplaatsen van de wettelijke regelingen genoemd in het opschrift in een voetnoot op te nemen.

b. Pagina 9

Voorgesteld wordt om:

- *de vindplaatsen van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties en de Landsverordening identificatie bij dienstverlening genoemd in de eerste en tweede zin van het eerste tekstblok van paragraaf 1 'Algemeen' in een voetnoot op te nemen;*
- *in de derde zin van het eerste tekstblok van paragraaf 1 'Algemeen' de zinsnede 'artikel 1, eerste lid, onderdeel b, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties' te vervangen door 'artikel 1, eerste lid, onderdeel a, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties';*
- *de tekst van onderdeel 26 in het eerste tekstblok van paragraaf 1 'Algemeen' in overeenstemming te brengen met de onderdelen 26^a van onderdeel a van het eerste lid van artikel 1 van zowel de LvID als de LvMOT;*
- *in de laatste zin van het voorlaatste tekstblok achter het woord 'vereiste' het woord 'is' op te nemen.*

c. Pagina 10

Voorgesteld wordt om in de derde zin van het tweede tekstblok het woord 'voertuigen' te vervangen door 'voertuigen'.

In de tweede zin van de alinea voorafgaand aan de voorlaatste alinea wordt verwezen naar "de recente wijziging van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties". Voorgesteld wordt in een voetnoot het nummer van het Publicatieblad op te nemen waarin deze wijziging is bekendgemaakt, teneinde de vindbaarheid te vergroten.

d. Pagina 11

Voorgesteld wordt om:

- *in de tweede zin van paragraaf 2 'Consultatie' de zinsnede 'Er is' te schrappen;*
- *in de laatste gedachtestreep van paragraaf 2 'Consultatie' de zinsnede 'een tweetal' te vervangen door 'twee'.*

Tekst zoals toegezonden aan de Raad van Advies: ontwerp-**LANDSBESLUIT, HOUDENDE ALGEMENE MAATREGELEN, van de** tot wijziging van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022¹ en het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021²

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 dienstverlening³ en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties⁴, 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 proliferatie⁵ tevens de wettelijk grondslag is gecreëerd om de boetebedragen opgenomen in de bijlagen behorende bij de bovengenoemde Landsbesluiten dwangsommen en bestuurlijke boetes te verhogen;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, besloten:

Artikel I

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

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 als volgt gewijzigd:

A.

¹ P.B. 2023, no. 6.

² P.B. 2021, no. 69.

³ P.B. 2017, no. 92, zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2024, no. 41.

⁴ P.B. 2017, no. 99, zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2024, no. 41

⁵ P.B. 2024, no. 41.

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 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,

De Minister van Financiën,

De Minister van Justitie,

Uitgegeven de
De Minister van Algemene Zaken,

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 en het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021

§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 en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties, krachtens de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie⁶. 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 b, 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 discretionaire basis voeren van het beheer over effecten of middelen ter belegging in effecten voor een cliënt op grond van een overeenkomst, anders dan als beheerder van een beleggingsinstelling, inclusief het uitvoeren van effectentransacties voor rekening van de betreffende cliënt;

27°: het verlenen van betaaldiensten;

28°: het uitgeven en aanbieden van elektronisch geld; en

29°: het actief zijn als virtuele activa dienstverlener.

Voor wat betreft de virtuele activa dienstverlener wordt verwezen naar pagina's 5 en 88 van de Mutual Evaluation Report van Curaçao van July 2025⁷. Hierin staat: *'Curaçao has a good AML/CFT supervisory framework for financial institutions, but the supervisory approach for VASPs 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.'*

Geconcludeerd kan worden dat effectieve toezicht, een essentiële vereiste.

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

⁶ P.B. 2024, no. 41.

⁷ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/mer-curacao-2025.html>.

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 recente wijziging van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening en de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties 2021 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 consultatie voorgelegd aan de leden van Er is een 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.

De in dit landsbesluit voorgestelde wijzigingen hebben geen financiële gevolgen voor de Landskas, voor zover het de taken betreft die de GCB 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 GCB en CBCS worden gedragen. Het toezicht en de handhaving zal ook geen gevolgen hebben voor de reeds goedgekeurde begroting voor de Toezicht Afdeling van FIU Curaçao. De FIU zal de kosten opnemen in haar normale kosten van bedrijfsvoering.

§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, 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.

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,

De Minister van Justitie,