

# PUBLICATIEBLAD CURAÇAO

**2017, no. 99**

**LANDSBESLUIT van de 7de november 2017, no. 2017/3297 houdende vaststelling van de geconsolideerde tekst van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties**

De Gouverneur van Curaçao,

Op voordracht van de Minister van Justitie;

Gelet op:

de Algemene overgangsregeling wetgeving en bestuur Land Curaçao<sup>1</sup>:

Heeft goedgevonden:

Artikel 1

De geconsolideerde tekst van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties opgenomen in de bijlage bij dit landsbesluit wordt vastgesteld.

Artikel 2

Dit landsbesluit met bijbehorende bijlage wordt bekendgemaakt in het Publicatieblad.

Gegeven te Willemstad, 7 november 2017  
L.A. GEORGE-WOUT

De Minister van Justitie,  
Q.C.O. GIRIGORIE

Uitgegeven 21<sup>ste</sup> december 2017  
De Minister van Algemene Zaken,  
E.P. RHUGGENAATH

---

<sup>1</sup> A.B. 2010, no. 87, bijlage a.

**BIJLAGE behorende bij het Landsbesluit van de 7de november 2017, no. 2017/3297 houdende vaststelling van de geconsolideerde tekst van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties<sup>2</sup>**

---

Geconsolideerde tekst van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties (P.B. 2010, no. 41), zoals deze luidt:

- a. na wijziging tot stand gebracht door Curaçao bij:
  - de Invoeringslandsverordening Wetboek van Strafrecht (P.B. 2011, no. 49);
  - de Landsverordening van de 23ste november 2015 tot wijziging van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties (P.B. 2015, no. 68);
  - de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders (P.B. 2016, no. 79);
- b. in overeenstemming gebracht met de aanwijzingen van de Algemene overgangsregeling wetgeving en bestuur Land Curaçao (A.B. 2010, no. 87, bijlage a).

---

Hoofdstuk I  
Algemene bepalingen

Artikel 1

1. In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:
  - a. dienst: het in of vanuit Curaçao:
    - 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;
    - 3° verhuren van een safeloket;
    - 4° verrichten van een uitbetaling ter zake van het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren;
    - 5° sluiten van een verzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder a, van de Landsverordening Toezicht Verzekeringsbedrijf alsmede het daarbij verlenen van bemiddeling;
    - 6° doen van een uitkering uit hoofde van een verzekeringsovereenkomst als bedoeld in sub 5°;
    - 7° crediteren of debiteren dan wel doen crediteren of debiteren van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden;
    - 8° wisselen van guldens of vreemde valuta;
    - 9° aangaan van een verplichting tot betaling ten behoeve van de houder van een creditcard, aan degene die het vertoon van die creditcard bij wijze van betaling heeft aanvaard, het uitgeven van creditcards of het beheer van creditcards waaronder in elk geval wordt verstaan de uitvoering van betalingsconstructies via creditcard. Voor wat betreft creditcards die alleen gebruikt kunnen worden bij de onderneming of instelling die deze creditcard uitgeeft of bij een onderneming of instelling die behoort tot dezelfde economische eenheid waarin de rechtspersonen en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden, is er geen sprake van een dienst;
    - 10° in het kader van een geldelijke overmaking in ontvangst nemen van gelden of geldswaarden, ten einde deze gelden of geldswaarden al dan niet in dezelfde vorm elders betaalbaar te stellen of te doen stellen, dan wel het in het kader van een geldelijke overmaking betalen of betaalbaar stellen van gelden of geldswaarden, nadat deze gelden of geldswaarden elders al dan niet in dezelfde vorm ter beschikking zijn gesteld;
    - 11° aanbieden van de mogelijkheid om deel te nemen aan hazardspelen in het kader van de exploitatie van:
      - a. hazardspelen, casino's en loterijen; en
      - b. buitengaatse hazardspelen;
    - 12° als tussenpersoon optreden ter zake van het aan- of verkopen van onroerende zaken en rechten

---

<sup>2</sup> P.B. 2010, no. 41

- waaraan onroerende zaken zijn onderworpen;
- 13° handelen in voertuigen, 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 van Financiën te bepalen bedrag, dat voor de onderscheiden soorten van zaken verschillend kan zijn;
- 14° verlenen van beheersdiensten als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Landsverordening toezicht trustwezen;
- 15° geven van advies dan wel het verlenen van bijstand door de natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap, die als advocaat, notaris of kandidaat- notaris, accountant, belastingadviseur, dan wel als deskundige op juridisch, fiscaal of administratief gebied, dan wel in de uitoefening van een gelijksoortig juridisch beroep of bedrijf zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig werkzaamheden verricht, bij:
- het aan- of verkopen van onroerende zaken;
  - het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere waarden;
  - het oprichten of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of soortgelijke lichamen;
  - het aan- of verkopen dan wel overnemen van ondernemingen.
- 16° vragen of verkrijgen van gelden of andere goederen ter collectieve belegging teneinde de deelnemers in de opbrengst van de beleggingen te doen delen;
- 17° al dan niet tegen vergoeding verlenen van administratieve diensten ten behoeve van beleggingsinstellingen, waaronder in ieder geval wordt begrepen:
- het voeren van het bestuur van een beleggingsinstelling, zoals het beschikbaar stellen van natuurlijke personen of rechtspersonen die als directeur, vertegenwoordiger of andere leidinggevende functionaris onder meer belast zijn met het nemen van beslissingen;
  - het administreren, zoals onder andere het voeren van de boekhouding, als mede het verkrijgen, vastleggen, verwerken en verstrekken van informatie ten behoeve van het besturen of doen functioneren van een beleggingsinstelling, respectievelijk het verkrijgen, vastleggen en verwerken van inschrijvingen, het inleveren van effecten in beleggingsinstellingen en het verstrekken van informatie aan de gerechtigden tot die effecten;
  - het verlenen van domicilie en kantoorfaciliteiten ten behoeve van beleggingsinstellingen;
- 18° aanbieden van factoringsdiensten;
- 19° door een kredietverstrekker verlenen van kredieten, waaronder in ieder geval begrepen hypothecaire- en consumentenkredieten, en het stellen van financiële zekerheid, waaronder het verlenen van garanties en het stellen van borgtochten en financiële leasing;
- 20° handelen in:
- instrumenten van de geldmarkt, zoals cheques, wissels, certificaten van aandelen en derivaten;
  - wisselkoers-, rentepercentage- en indexinstrumenten;
  - overdraagbare effecten;
  - termijnmarktgoederen;
- 21° participeren in de handel in effecten en de daarmee verband houdende financiële dienstverlening;
- 22° individueel en collectief portfolio beheren, alsmede het investeren, administreren of beheren van gelden ten behoeve van derden;
- 23° optreden als vertegenwoordiger van een trust als bedoeld in Titel 6 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek;
- 24° verlenen van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen diensten;
- cliënt: de natuurlijke persoon of rechtspersoon aan of ten behoeve van wie een dienst wordt verleend, alsmede in geval van een dienst als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, sub 5° en 6° die de premie betaalt alsmede degene ten behoeve van wie de uitkering wordt gedaan;
  - transactie: een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt, waarvan de dienstverlener in het kader van haar dienstverlening aan die cliënt heeft kennisgenomen;
  - ongebruikelijke transactie: een transactie die aan de hand van de ingevolge artikel 10 bepaalde indicatoren als zodanig wordt aangemerkt;
  - melding: een melding als bedoeld in artikel 11;
  - Bank: de Centrale Bank van Curaçao en St. Maarten;

- g. FIU: de financiële inlichtingen eenheid, bedoeld in artikel 2;
  - h. Toezichthouder: naar de onderscheiding gemaakt in artikel 22mm, eerste lid, de Bank, de FIU onderscheidenlijk de organisatie, bedoeld in artikel 22mm, eerste lid, onderdeel c. In artikel 15a wordt onder Toezichthouder enkel en alleen de FIU begrepen;
  - i. commissie: de commissie, bedoeld in artikel 16;
  - j. witwassen: een gedraging als strafbaar gesteld in Titel XXXA van het Tweede Boek van het Wetboek van Strafrecht;
  - k. financieren van terrorisme: een gedraging zoals omschreven in artikel 2 van het op 9 december 1999 te New York tot stand gekomen Internationaal Verdrag ter bestrijding van de financiering van terrorisme (Trb. 2000, 12), begaan door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of vennootschap, of door of ten behoeve van, of in verband met een organisatie, instelling, bedrijf, persoon dan wel groep van personen of bevolkingsgroepen;
  - l. bouwmaterialen: al datgene wat na verwerking nagelvast verbonden is met een onroerende zaak;
  - m. dienstverlener: een ieder die beroeps- of bedrijfsmatig een dienst verleent;
  - n. beleggingsinstelling: beleggingsmaatschappij of beleggingsfonds;
  - o. beleggingsfonds: een niet in een rechtspersoon ondergebracht vermogen waarin ter collectieve belegging gevraagde of verkregen gelden of andere goederen zijn of worden opgenomen teneinde de deelnemers in de opbrengst van de beleggingen te doen delen;
  - p. beleggingsmaatschappij: een rechtspersoon die gelden of andere goederen ter collectieve belegging vraagt of heeft verkregen teneinde de deelnemers in de opbrengst van de beleggingen te doen delen;
  - q. effecten:
    - 1° aandeelebewijzen, schuldbrieven, winst- en oprichtersbewijzen, optiebewijzen, warrants en soortgelijke waardepapieren;
    - 2° rechten van deelgenootschap, opties, termijncontracten, inschrijvingen in aandelen- en schuldregisters en soortgelijke, al dan niet voorwaardelijke rechten;
    - 3° rechten uit overeenkomsten tot verrekening van een koers- of prijsverschil en soortgelijke verhandelbare rechten en waarden;
    - 4° certificaten en receptissen van waarden als hiervoor bedoeld, met uitzondering van waarden die uitsluitend het karakter van betaalmiddel dragen en appartementsrechten.
  - r. factoringdiensten: het zorg dragen voor de administratie en inning van de openstaande rekeningen van een bedrijf door een daarin gespecialiseerd bedrijf of "factor" waarbij de factor het financiële risico en de debiteurenadministratie overneemt en daarvoor in de plaats liquide middelen verschaft aan het bedrijf;
  - s. dwangbevel: een schriftelijk bevel van de Toezichthouder dat ertoe strekt de betaling van een geldschuld af te dwingen.
2. Met betrekking tot verrichtingen als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, sub 10°, wordt als dienst niet aangemerkt:
- a. het in het kader van een premiebetaling uit hoofde van een verzekeringsovereenkomst in ontvangst nemen van gelden of geldswaarden, ten einde deze gelden of geldswaarden al dan niet in dezelfde vorm elders betaalbaar te stellen of te doen stellen aan een instelling waaraan het op grond van de Landsverordening Toezicht Verzekeringsbedrijf is toegestaan het verzekeringsbedrijf in Curaçao uit te oefenen;
  - b. het in het kader van een uitkering uit hoofde van een verzekeringsovereenkomst betalen of betaalbaar stellen van gelden of geldswaarden, nadat deze gelden of geldswaarden elders al dan niet in dezelfde vorm ter beschikking zijn gesteld door een instelling waar aan het op grond van de Landsverordening Toezicht Verzekeringsbedrijf is toegestaan het verzekeringsbedrijf in Curaçao uit te oefenen.
3. Als dienst wordt niet aangemerkt werkzaamheden als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, sub 15°, die verband houden met de bepaling van de rechtspositie van een cliënt, diens vertegenwoordiging in rechte, het geven van advies voor, tijdens en na een rechtsgeding, of het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, voor zover verricht door een advocaat, notaris of kandidaat-notaris dan wel een accountant, optredende als onafhankelijk juridisch adviseur.
4. In verband met het verlenen van diensten als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, sub 14°, zijn de bepalingen aangaande buitengaats ondernemingen onverkort van toepassing op ondernemingen die niet naar Curaçaos recht zijn opgericht.

Hoofdstuk II  
De Financiële Inlichtingen Eenheid Curaçao

Artikel 2

1. Er is een centrale nationale instantie, de Financiële Inlichtingen Eenheid Curaçao, ressorterende onder de Minister van Financiën en staande onder leiding van een hoofd met taken, zoals vermeld in deze landsverordening.
2. De centrale nationale instantie, bedoeld in het eerste lid, draagt in het Engels de naam: Financial Intelligence Unit Curaçao.

Artikel 3

De FIU heeft tot taak:

- a. het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van de gegevens die het verkrijgt, teneinde te bezien of deze gegevens van belang kunnen zijn voor de voorkoming en opsporing van het witwassen of het financieren van terrorisme en de hieraan ten grondslag liggende misdrijven;
- b. het verstrekken van gegevens in overeenstemming met het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde;
- c. degene die overeenkomstig artikel 11 een melding heeft gedaan met het oog op de juiste naleving van de meldingsplicht, te berichten over de afdoening van de melding. In dat geval wordt slechts meegedeeld of verstrekking heeft plaatsgevonden overeenkomstig onderdeel b;
- d. het verrichten van onderzoek naar ontwikkelingen op het gebied van het witwassen of het financieren van terrorisme en naar de verbetering van de methoden om het witwassen of het financieren van terrorisme te voorkomen en op te sporen;
- e. het geven van aanbevelingen, gehoord de betrokken Toezichthouder dan wel beroepsorganisaties, voor de relevante bedrijfstukken omtrent de invoering van passende procedures voor interne controle en communicatie en andere te treffen maatregelen tot voorkoming van het gebruik van de relevante bedrijfstukken voor het witwassen of het financieren van terrorisme;
- f. het geven van voorlichting aan de bedrijfstukken en beroepsgroepen, de personen en instellingen die met het toezicht op de naleving van deze landsverordening zijn belast, het openbaar ministerie, de ambtenaren belast met de opsporing van strafbare feiten en aan het publiek omtrent de verschijningsvormen en de voorkoming van het witwassen of het financieren van terrorisme;
- g. het onderhouden van contacten met buitenlandse van overheidswege aangewezen politieke en niet-politieke instanties die een vergelijkbare taak hebben als het FIU;
- h. het onderhouden van contacten met en het deelnemen aan vergaderingen van internationale en intergouvernementele instanties op het gebied van de bestrijding van zowel het witwassen als het financieren van terrorisme;
- i. het jaarlijks uitbrengen van een verslag van zijn werkzaamheden en van zijn voornemens voor het komende jaar aan de minister van Financiën en het ter kennis brengen van dit verslag aan de minister van Justitie.

Artikel 4

1. De FIU houdt een register.
2. De Minister van Financiën stelt een reglement op voor het register. Wijzigingen van het reglement worden bij ministeriële regeling met algemene werking vastgesteld op voorstel van het hoofd van de FIU. Voor zover de Minister van Financiën van het voorstel afwijkt, wordt die afwijking schriftelijk gemotiveerd.
3. Het hoofd van de FIU is belast met het beheer van het register, bedoeld in het eerste lid.
4. Het register bevat slechts gegevens die noodzakelijk zijn voor het doel waarvoor het is aangelegd.
5. Uit het register worden geen gegevens verstrekt, tenzij bij of krachtens deze landsverordening gestelde regels hierin voorzien.
6. Toegang tot het register, of onderdelen daarvan, voor zover zij deze behoeven voor de uitvoering van hun taak, hebben bij uitsluiting personen werkzaam bij de FIU die een schriftelijke autorisatie hebben gekregen van het hoofd van de FIU.

## Artikel 5

1. De FIU is bevoegd, voor zover noodzakelijk ten behoeve van zijn taakuitoefening, de registers van de instanties en ambtenaren die al dan niet met opsporing en vervolging van strafbare feiten zijn belast, te raadplegen.
2. De in het eerste lid genoemde instanties en ambtenaren zijn verplicht de FIU de raadpleging, bedoeld in het eerste lid, toe te staan.

## Artikel 6

1. De FIU is verplicht de volgende gegevens te verstrekken aan de instanties en ambtenaren die met de opsporing en vervolging van misdrijven zijn belast:
  - 1°. gegevens waaruit een redelijk vermoeden voortvloeit dat een bepaald persoon zich schuldig heeft gemaakt aan het witwassen of aan een hieraan ten grondslag liggend misdrijf of het financieren van terrorisme;
  - 2°. gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de opsporing van het witwassen of van de hieraan ten grondslag liggende misdrijven of het financieren van terrorisme;
  - 3°. gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de voorkoming of opsporing van toekomstige misdrijven, die aan het witwassen of het financieren van terrorisme ten grondslag kunnen liggen en die, gezien hun ernst of frequentie dan wel het georganiseerd verband waarin zij zullen worden gepleegd, een ernstige inbreuk op de rechtsorde opleveren.
2. De FIU is bevoegd inlichtingen aangaande het meldgedrag van de meldende instellingen te verstrekken aan personen en instellingen die met het toezicht op de naleving van deze landsverordening zijn belast.
3. De FIU is bevoegd, voor zover noodzakelijk ten behoeve van zijn taakuitoefening, inlichtingen te vragen van de Toezichthouder.
4. Voor zover de Toezichthouder over de gevraagde inlichtingen beschikt, verstrekt hij deze aan de FIU.

## Artikel 7

1. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden in afwijking van artikel 20, eerste en tweede lid, regels gesteld omtrent de verstrekking van gegevens uit het register van de FIU en de voorwaarden waaronder dit kan geschieden met van overheidswege aangewezen politieke en niet politieke instanties in of buiten het Koninkrijk die een vergelijkbare taak hebben als de FIU en met instanties in het Koninkrijk waarvan de taken, raakvlakken hebben met de werkzaamheden van de FIU.
2. De gegevensverstrekking aan instanties buiten het Koninkrijk geschiedt alleen op basis van een verdrag of een administratief akkoord, tenzij het een instantie betreft die door de Egmont Groep erkend is als lid en die, ingevolge haar nationale wetgeving, voor het uitwisselen van gegevens met andere door de Egmont Groep als lid erkende instanties, niet verplicht is een schriftelijk akkoord te sluiten.
3. Het hoofd van de FIU is bevoegd een schriftelijk akkoord te sluiten met een door Egmont Groep erkend lid dat volgens haar nationale wetgeving voor het uitwisselen van gegevens met andere door de Egmont Groep erkende leden, verplicht is een schriftelijk akkoord te sluiten. Het hoofd van de FIU volgt bij dezen de aanwijzingen op van de Minister van Financiën.

## Artikel 8

1. Benoeming, schorsing en ontslag van het hoofd van de FIU geschiedt bij landsbesluit op voordracht van de Minister van Financiën in overeenstemming met de Minister van Justitie.
2. Het hoofd van de FIU wordt benoemd voor een periode van ten hoogste vijf jaren. Deze periode kan na afloop telkens voor ten hoogste vijf jaren worden verlengd. Het eerste lid is op de verlenging van de benoeming van overeenkomstige toepassing.
3. Het hoofd en het personeel van de FIU dat werkzaamheden verricht in het kader van de toepassing van deze landsverordening zijn niet aansprakelijk voor schade teweeggebracht in de normale taakuitoefening op grond van deze landsverordening, tenzij de schade te wijten is aan opzet of bewuste roekeloosheid.
4. Het derde lid is van overeenkomstige toepassing op het hoofd en het personeel van de Toezichthouder ten aanzien van zijn taakuitvoering op grond van deze landsverordening.

## Artikel 9

De Minister van Financiën stelt in overeenstemming met de Minister van Justitie de begroting en formatie van de FIU vast.

Hoofdstuk III  
De meldingsplicht

## Artikel 10

Door de minister van Financiën en de minister van Justitie gezamenlijk worden, na overleg met de FIU, gehoord de commissie, bedoeld in artikel 16, zo nodig per daarbij te onderscheiden categorieën transacties, de indicatoren vastgesteld aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie moet worden aangemerkt als een ongebruikelijke transactie.

## Artikel 11

1. De dienstverlener is verplicht een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld te melden aan de FIU.
2. Een melding bevat, voor zover mogelijk, de volgende gegevens:
  - a. de identiteit van de cliënt;
  - b. de aard en het nummer van het identiteitsbewijs van de cliënt;
  - c. de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie;
  - d. de omvang, bestemming en herkomst van de bij de transactie betrokken gelden, effecten, edele metalen of andere waarden;
  - e. de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt.
3. De dienstverlener is voorts verplicht bijzondere aandacht te schenken aan alle complexe en ongebruikelijk grote transacties en alle ongebruikelijke transactiepatronen zonder klaarblijkelijk economisch of duidelijk doel.

## Artikel 11a

1. De dienstverlener bewaart gedurende vijf jaar de gegevens, bedoeld in artikel 11, tweede lid, alsmede alle overige relevante gegevens met betrekking tot de melding, en legt deze vast, op een zodanige wijze dat die gegevens verstrekt kunnen worden en de desbetreffende transactie reconstrueerbaar is, teneinde onverwijld gehoor te kunnen geven aan verzoeken om inlichtingen van de daartoe bevoegde Toezichthouder.
2. In afwijking van het eerste lid kan het hoofd van de FIU of een door hem aan te wijzen personeelslid van de FIU, indien er sprake is van een transactie die is voorgeschied aan personen werkzaam bij het Openbaar Ministerie of Korps Politie Curaçao, de dienstverlener een instructie geven om de bewaartermijn op tien jaar te stellen.

## Artikel 12

1. De FIU is bevoegd bij degene die een melding heeft gedaan, alsmede bij degene die door het verlenen van een dienst als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 7° of 8°, bij een transactie is betrokken waarover de FIU gegevens heeft verzameld, nadere gegevens of inlichtingen te vragen, teneinde te kunnen beoordelen of de verzamelde gegevens dienen te worden verstrekt op grond van zijn taak, bedoeld in artikel 3, onder b.
2. Degene aan wie overeenkomstig het eerste lid deze gegevens of inlichtingen zijn gevraagd, is verplicht deze aan de FIU schriftelijk, alsmede in naar het oordeel van de FIU spoedeisende gevallen mondeling, te verstrekken binnen de door de FIU gestelde termijn.

## Artikel 13

Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen nadere regels worden gesteld omtrent de wijze waarop een melding moet worden gedaan, respectievelijk gegevens en inlichtingen, gevraagd op grond van artikel 12, eerste lid, moeten worden verstrekt.

## Artikel 14

1. Gegevens of inlichtingen die in overeenstemming met de artikelen 11 of 12, tweede lid, te goeder trouw zijn verstrekt, kunnen niet dienen als grondslag voor of ten behoeve van een opsporingsonderzoek of een vervolging wegens verdenking van, of als bewijs terzake van een tenlastelegging wegens, het witwassen of een hieraan ten grondslag liggend misdrijf of het financieren van terrorisme door de dienstverlener, waaronder begrepen zijn wettelijke vertegenwoordigers of gemachtigden, die deze gegevens of inlichtingen hebben verstrekt.
2. Gegevens of inlichtingen die zijn verstrekt in de redelijke veronderstelling dat uitvoering wordt gegeven aan de artikelen 11 of 12, tweede lid, kunnen niet dienen als grondslag voor of ten behoeve van een opsporingsonderzoek of een vervolging wegens een verdenking van, of als bewijs terzake van een tenlastelegging wegens, overtreding van artikel 2:232 van het Wetboek van Strafrecht door de dienstverlener, waaronder begrepen zijn wettelijke vertegenwoordigers of gemachtigden, die deze gegevens of inlichtingen hebben verstrekt.
3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op de personen die werkzaam zijn voor een dienstverlener die een melding heeft gedaan of gegevens of inlichtingen hebben verstrekt als bedoeld in het eerste en tweede lid of die daaraan hebben meegewerkt.

## Artikel 15

1. De dienstverlener, waaronder begrepen zijn wettelijke vertegenwoordigers of gemachtigden, die op grond van artikel 11 een melding heeft gedaan of op grond van artikel 12, tweede lid, nadere gegevens of inlichtingen heeft verstrekt in de redelijke veronderstelling uitvoering te geven aan die artikelen, is niet aansprakelijk voor enige schade die een cliënt of derde dientengevolge lijdt, tenzij die schade het gevolg is van opzettelijk handelen of bewuste roekeloosheid van de dienstverlener die heeft gemeld of nadere gegevens of inlichtingen heeft verstrekt.
2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de personen die werkzaam zijn voor de dienstverlener die een melding heeft gedaan of gegevens of inlichtingen heeft verstrekt als bedoeld in het eerste lid of die daaraan hebben meegewerkt.

## Artikel 15a

1. Personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, verlenen of voornemens zijn die diensten te verlenen zijn verplicht zich bij de FIU te registreren.
2. Voor de personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, verlenen en die bij de inwerkingtreding van dit artikel reeds geregistreerd zijn bij de FIU, geldt die registratie als een registratie als bedoeld in het eerste lid.
3. Personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 12°, 13° en 15°, verlenen of voornemens zijn die diensten te verlenen, zijn tevens verplicht zich te registreren bij de Toezichthouder.
4. Voor de personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 12°, 13° en 15° verlenen en die bij de inwerkingtreding van dit artikel reeds geregistreerd zijn bij de Toezichthouder, geldt die registratie als een registratie als bedoeld in het derde lid.
5. Indien de registratie van personen en instellingen, bedoeld in het eerste en derde lid niet heeft plaatsgevonden, kan de FIU onderscheidenlijk de Toezichthouder zelf tot de registratie van die personen en instellingen overgaan.
6. De personen en instellingen ten aanzien waarvan een registratie als bedoeld in het vijfde lid heeft plaatsgevonden, worden door de FIU onderscheidenlijk de Toezichthouder schriftelijk van deze registratie in kennis gesteld.



## Artikel 15b

1. De registratie, bedoeld in artikel 15a, eerste en derde lid, vindt plaats:
  - a. langs elektronische weg door gebruikmaking van het formulier dat daarvoor op de website van de FIU beschikbaar is gesteld, of;
  - b. door gebruikmaking van het formulier dat bij de FIU kan worden aangevraagd en na volledige invulling ervan aan de FIU wordt geretourneerd.
2. De registratie, bedoeld in artikel 15a, eerste en derde lid, wordt gedaan door de wettelijke vertegenwoordiger of de gemachtigde van de dienstverlener door middel van overlegging van een gewaarmerkt uittreksel uit het register van de Kamer van Koophandel en Nijverheid van Curaçao vergezeld van een kopie van een geldig identificatie document van de wettelijke vertegenwoordiger of de gemachtigde van de dienstverlener.

## Hoofdstuk IV

## De Commissie inzake de meldingsplicht ongebruikelijke transacties

## Artikel 16

1. Er is een Commissie inzake de meldingsplicht van ongebruikelijke transacties.
2. De commissie bestaat uit ten hoogste vijftien leden en bepaalt zijn eigen werkwijze.

## Artikel 17

1. De commissie bestaat uit vertegenwoordigers van:
  - a. de minister van Financiën;
  - b. de minister van Justitie;
  - c. de bedrijfstukken die onder de werking van deze landsverordening vallen;
  - d. de toezichthoudende autoriteit voor de bedrijfstukken die onder de werking van deze landsverordening vallen;
  - e. het openbaar ministerie.
2. De leden en plaatsvervangende leden van de commissie worden op voordracht van de in het eerste lid bedoelde instanties door de minister van Financiën benoemd en ontslagen. De benoeming geldt voor drie jaren. Zij kunnen éénmaal worden herbenoemd. Bij de samenstelling van de commissie streeft de minister van Financiën naar een evenwichtige vertegenwoordiging van vernoemde instanties.
3. Een vertegenwoordiger van de minister van Financiën bekleedt het voorzitterschap van de commissie.

## Artikel 18

De commissie heeft tot taak het desgevraagd of uit eigen beweging adviseren van de Minister van Financiën of de Minister van Justitie over:

- 1°. de vaststelling van de indicatoren, bedoeld in artikel 10;
- 2°. de inrichting en de uitvoering van de meldingsplicht.

## Artikel 19

De commissie kan ten behoeve van een goede uitvoering van zijn taak gegevens opvragen bij de FIU. De FIU is verplicht deze gegevens in geanonimiseerde vorm te verstrekken.

## Hoofdstuk V

## Geheimhouding

## Artikel 20

1. Gegevens of inlichtingen die ingevolge het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde zijn verstrekt of ontvangen en gegevens of inlichtingen die van een toezichthoudende instantie als bedoeld in het derde lid, onderdeel b, zijn ontvangen, zijn geheim. Een ieder, onder wie degene die ingevolge artikel 11, eerste lid, een melding doet, is verplicht tot geheimhouding van de gegevens of inlichtingen, bedoeld in de

eerste volzin.

2. Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van krachtens deze landsverordening genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld, verboden van gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of ontvangen, of van een buitenlandse toezichthoudende instantie zijn ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven, dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze landsverordening wordt voorgeschreven.
3. De Toezichthouder is, in afwijking van het eerste en tweede lid, en waar nodig in afwijking van andere wettelijke geheimhoudingsbepalingen, bevoegd:
  - a. de FIU in te lichten, indien bij de taakuitoefening feiten aan het licht komen die mogelijk zouden kunnen duiden op het witwassen of het plegen van een of meer hieraan ten grondslag liggende misdrijven dan wel op financiering van terrorisme of het plegen van een of meer hieraan ten grondslag liggende misdrijven en;
  - b. gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taak, te verstrekken aan overheidsinstanties van Curaçao of buitenlandse overheidsinstanties, respectievelijk door de regering van Curaçao aangewezen instanties of buitenlandse van overheidswege aangewezen instanties, die allen belast zijn met het toezicht op dienstverleners, tenzij:
    - 1° het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt onvoldoende is bepaald;
    - 2° het beoogde gebruik van gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op dienstverleners;
    - 3° de verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet zou verdragen met de wettelijke regelingen of de openbare orde van Curaçao;
    - 4° de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet in voldoende mate is gewaarborgd;
    - 5° de verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen; of
    - 6° onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.
4. De FIU is, in afwijking van het eerste lid en tweede lid, bevoegd om:
  - a. gegevens en inlichtingen, onder meer omtrent het meldgedrag van de meldende instellingen, verkregen bij de vervulling van de hem ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, te verstrekken aan de Toezichthouder;
  - b. met gebruikmaking van gegevens en inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de hem ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, niet tot afzonderlijke dienstverleners herleidbare mededelingen te doen en statistieken te publiceren.
5. Voor zover de gegevens of inlichtingen zijn verkregen van een buitenlandse of hier te lande gevestigde toezichthoudende instantie als bedoeld in het derde lid, onderdeel b, verstrekt de Toezichthouder deze niet aan een andere Toezichthouder of een andere buitenlandse toezichthoudende instantie, tenzij de buitenlandse of hier te lande gevestigde toezichthoudende instantie waarvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen uitdrukkelijk heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.
6. Indien een buitenlandse of hier te lande gevestigde toezichthoudende instantie aan de Toezichthouder die de gegevens of inlichtingen op grond van het derde lid, onderdeel b, of vijfde lid heeft verstrekt, verzoekt om die gegevens of inlichtingen te mogen gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, willicht de Toezichthouder dat verzoek slechts in:
  - a. indien het beoogde gebruik niet in strijd is met het derde lid, onderdeel b of vijfde lid of voor zover die toezichthoudende instantie op een andere wijze dan in deze landsverordening voorzien vanuit Curaçao met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen; en
  - b. na overleg met de Minister van Justitie indien het in de aanhef bedoelde verzoek betrekking heeft op een onderzoek naar strafbare feiten.
7. De Toezichthouder kan, in afwijking van het eerste en tweede lid, gegevens of inlichtingen verstrekken aan het openbaar ministerie en andere autoriteiten belast met opsporing en vervolging die zij heeft verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taak, voor zover de gegevens of inlichtingen naar het oordeel van de Toezichthouder van belang zijn of zouden kunnen zijn voor onderzoeken, dan wel de nog in te stellen onderzoeken van het openbaar ministerie of andere

- autoriteiten belast met opsporing en vervolging.
8. De Toezichthouder verstrekt, in afwijking van het eerste en tweede lid, gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van de hem ingevolge deze landsverordening opgedragen taak, aan de Algemene Rekenkamer, voor zover de gegevens of inlichtingen naar het oordeel van de Algemene Rekenkamer noodzakelijk zijn voor de uitoefening van haar wettelijke taak op grond van de artikelen 25 en 41 van de Landsverordening Algemene Rekenkamer Curaçao. Het tweede lid is van overeenkomstige toepassing.
  9. De Algemene Rekenkamer is verplicht tot geheimhouding van de op grond van het vijfde lid ontvangen gegevens of inlichtingen en kan die slechts openbaar maken indien deze niet herleid kunnen worden tot afzonderlijke personen.

#### Artikel 20a

1. De Toezichthouder kan ten behoeve van de uitoefening van haar taak op grond van hoofdstuk V van een ieder die ingevolge deze landsverordening onder haar toezicht valt of behoort te vallen gegevens of inlichtingen vorderen, indien dat voor de vervulling van de taak van een buitenlandse toezichthoudende instantie, als bedoeld in 20, derde lid, onderdeel b, nodig is. Artikel 22nn, vierde, vijfde en achtste lid, is van overeenkomstige toepassing.
2. Op verzoek van een instantie als bedoeld in het eerste lid, kan de Toezichthouder gegevens of inlichtingen vragen aan of een onderzoek instellen of doen instellen bij een dienstverlener, dan wel bij een ieder die ingevolge deze landsverordening onder haar toezicht valt of behoort te vallen en waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt, die van belang kunnen zijn voor de verzoekende instantie.
3. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het eerste lid, zijn gevraagd, verstrekt deze binnen een door de Toezichthouder te stellen redelijke termijn.
4. Degene bij wie een onderzoek als bedoeld in het tweede lid, wordt ingesteld, verleent alle medewerking die nodig is voor een goede uitvoering van dat onderzoek. Degene bij wie het onderzoek wordt ingesteld en die niet ingevolge deze landsverordening onder toezicht staat, is slechts gehouden tot het verlenen van inzage in zakelijke gegevens en bescheiden. Artikel 22mm, vierde en vijfde lid, is op dit artikellid van overeenkomstige toepassing.

#### Artikel 20b

1. De Toezichthouder kan, met van overeenkomstige toepassing van de in artikel 20, derde lid, onderdeel b, opgenomen beperkingen, toestaan dat een functionaris van een instantie als bedoeld in artikel 20a, eerste lid, deelneemt aan de uitvoering van een onderzoek als bedoeld in het tweede lid van dat artikel.
2. De functionaris van een buitenlandse instantie waaraan toestemming als bedoeld in het eerste lid is verleend, volgt de aanwijzingen op van de persoon die met de leiding van het onderzoek is belast en staat onder leiding van deze persoon.
3. Het gebod, bedoeld in het vierde lid van artikel 20a geldt eveneens jegens de in het eerste lid bedoelde functionaris.

#### Artikel 21

De FIU is, in afwijking van artikel 20, eerste en tweede lid, en met inachtneming van het bepaalde in artikel 7, bevoegd om gegevens en inlichtingen uit het register verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, te verstrekken aan buitenlandse politie en niet politie instanties die een vergelijkbare taak als de FIU hebben en aan instanties in het Koninkrijk waarvan de taken raakvlakken hebben met de werkzaamheden van de FIU.

#### Hoofdstuk VI Inzagerecht (vervallen)

#### Artikel 22 (vervallen)

## Artikel 22a

Onder last onder dwangsom wordt verstaan: de herstelsanctie, inhoudende:

- a. een last tot geheel of gedeeltelijk herstel van de overtreding, en
- b. de verplichting tot betaling van een geldsom indien de last niet of niet tijdig wordt uitgevoerd.

## Artikel 22b

1. De Toezichthouder kan bij overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 11, eerste en derde lid, 12, tweede lid, 13, 15a, eerste en derde lid, 22v, tweede lid, en 22mm, derde en zevende lid, een last onder dwangsom opleggen. Artikel 1:127 van het Wetboek van Strafrecht is van overeenkomstige toepassing.
2. De last onder dwangsom kan worden opgelegd zodra het gevaar voor de overtreding klaarblijkelijk dreigt.
3. De last onder dwangsom omschrijft de te nemen herstelmaatregelen.
4. Bij de last onder dwangsom die strekt tot het ongedaan maken van een overtreding of het voorkomen van verdere overtreding wordt een termijn gesteld gedurende welke de overtreder de last kan uitvoeren zonder dat een dwangsom wordt verbeurd.
5. Een beslissing tot oplegging van een last onder dwangsom wordt op schrift gesteld en is een beschikking. Artikel 22r, eerste lid, is van overeenkomstige toepassing.
6. De Toezichthouder stelt de dwangsom vast hetzij op een bedrag ineens, hetzij op een bedrag per tijdseenheid waarin de last niet is uitgevoerd dan wel per overtreding van de last. De bedragen staan in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en tot de beoogde werking van de dwangsom.
7. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, wordt het bedrag waarboven geen dwangsom meer wordt verbeurd, bepaald.
8. Geen last onder dwangsom kan worden opgelegd voor zover voor de overtreding een rechtvaardigingsgrond bestond.

## Artikel 22c

Een verbeurde dwangsom wordt betaald binnen zes weken nadat zij van rechtswege is verbeurd.

## Artikel 22d

1. Indien een Toezichthouder een last onder dwangsom heeft opgelegd kan hij op verzoek van de overtreder de last opheffen, de looptijd ervan opschorten voor een bepaalde termijn, of de dwangsom verminderen ingeval van blijvende of tijdelijke gehele of gedeeltelijk onmogelijkheid voor die overtreder om aan zijn verplichtingen te voldoen.
2. Indien een Toezichthouder een last onder dwangsom heeft opgelegd kan hij op verzoek van de overtreder de last opheffen, indien de beschikking één jaar van kracht is geweest zonder dat de dwangsom is verbeurd.

## Artikel 22e

In afwijking van artikel 22ii, eerste lid, verjaart de bevoegdheid tot invordering van een verbeurde dwangsom door verloop van één jaar na de dag waarop zij is verbeurd.

## Artikel 22f

1. Alvorens aan te manen tot betaling van de dwangsom beslist de Toezichthouder bij beschikking omtrent de invordering van de dwangsom.
2. De Toezichthouder geeft voorts een beschikking omtrent de invordering van de dwangsom, indien een belanghebbende daarom verzoekt. De Toezichthouder beslist binnen zes weken op het verzoek.
3. Artikel 22r, eerste lid, is van overeenkomstige toepassing op een beschikking als bedoeld in dit artikel.

## Artikel 22g

1. Indien uit een beschikking tot intrekking of wijziging van de last onder dwangsom voortvloeit dat een reeds gegeven beschikking tot invordering van die dwangsom niet in stand kan blijven, vervalt die beschikking.
2. De Toezichthouder kan een nieuwe beschikking tot invordering geven die in overeenstemming is met de gewijzigde last onder dwangsom.

## Artikel 22h

1. Een bezwaar, beroep, hoger beroep of een verzoek om schorsing of voorlopige voorziening gericht tegen de last onder dwangsom heeft mede betrekking op een beschikking die strekt tot invordering van de dwangsom, voor zover de belanghebbende deze beschikking betwist.
2. Het Gemeenschappelijk Hof van Justitie van Aruba, Curaçao, Sint Maarten en van Bonaire, Sint Eustatius en Saba kan de beslissing op het hoger beroep tegen de beschikking tot invordering van de dwangsom verwijzen naar de Toezichthouder, overeenkomstig artikel 54 van de Landsverordening administratieve rechtspraak<sup>3</sup>, indien behandeling door de Toezichthouder gewenst is.
3. Het tweede lid is van overeenkomstige toepassing op een verzoek om schorsing dan wel voorlopige voorziening.

## Artikel 22i

Onder bestuurlijke boete wordt verstaan: de bestraffende sanctie, inhoudende een onvoorwaardelijke verplichting tot betaling van een geldsom.

## Artikel 22j

1. De Toezichthouder kan bij overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 11, eerste en derde lid, 12, tweede lid, 13, 15a, eerste en derde lid, 22v, tweede lid, en 22mm, derde en achtste lid, een bestuurlijke boete opleggen. Artikel 1:127 van het Wetboek van Strafrecht is van overeenkomstige toepassing.
2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, wordt de hoogte en de wijze van bepaling van de bestuurlijke boete voor de verschillende overtredingen, bepaald. Een op grond van het eerste lid op te leggen bestuurlijke boete bedraagt ten hoogste het bedrag dat is vastgesteld voor de vijfde categorie, bedoeld in artikel 1:54, vierde lid, van het Wetboek van Strafrecht.
3. Alvorens over te gaan tot oplegging van een boete, stelt de Toezichthouder de betrokkene schriftelijk op de hoogte van het voornemen een boete op te leggen onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.

## Artikel 22k

Geen bestuurlijke boete wordt opgelegd, indien:

- a. de overtreding niet aan de overtreder kan worden verweten;
- b. de overtreder is overleden;
- c. aan de overtreder wegens dezelfde overtreding reeds eerder een bestuurlijke boete is opgelegd, dan wel een kennisgeving als bedoeld in artikel 22q, derde lid, onderdeel a, is bekendgemaakt; of
- d. een rechtvaardigingsgrond voor de overtreding bestaat.

## Artikel 22l

1. Geen bestuurlijke boete wordt opgelegd, indien tegen de overtreder wegens dezelfde gedraging een strafvervolgning is ingesteld en het onderzoek ter terechtzitting is begonnen, of het recht tot strafvervolgning is vervallen ingevolge artikel 1:149 van het Wetboek van Strafrecht.
2. Indien de gedraging tevens een strafbaar feit is, wordt zij aan de officier van justitie voorgelegd, tenzij bij wettelijk voorschrift is bepaald, dan wel met het openbaar ministerie is overeengekomen, dat daarvan

---

<sup>3</sup> P.B. 2001, no. 79.

kan worden afgezien.

3. Voor een gedraging die aan de officier van justitie moet worden voorgelegd, legt het bestuursorgaan slechts een bestuurlijke boete op indien:
  - a. de officier van justitie aan het bestuursorgaan heeft medegedeeld ten aanzien van de overtreder van strafvervolging af te zien, of
  - b. het bestuursorgaan niet binnen dertien weken een reactie van de officier van justitie heeft ontvangen.

#### Artikel 22m

1. Een bestuurlijke boete vervalt, indien zij op het tijdstip van het overlijden van de overtreder niet onherroepelijk is. Een onherroepelijke bestuurlijke boete vervalt voor zover zij op dat tijdstip nog niet is betaald.
2. Een reeds opgelegde bestuurlijke boete vervalt, indien het Gemeenschappelijk Hof van Justitie van Aruba, Curaçao, Sint Maarten en van Bonaire, Sint Eustatius en Saba met toepassing van artikel 25 van het Wetboek van Strafvordering de vervolging van de overtreder voor dat feit beveelt.
3. De bevoegdheid tot het opleggen van een bestuurlijke boete vervalt vijf jaren nadat de overtreding heeft plaatsgevonden.
4. Indien tegen de bestuurlijke boete bezwaar wordt gemaakt of beroep wordt ingesteld, wordt de vervaltermijn, bedoeld in het derde lid, opgeschort tot onherroepelijk op het bezwaar of beroep is beslist.

#### Artikel 22n

1. Degene die wordt verhoord met het oog op het aan hem opleggen van een bestuurlijke boete, is niet verplicht ten behoeve daarvan verklaringen omtrent de overtreding af te leggen. Voor het verhoor wordt aan de betrokkene medegedeeld dat hij niet verplicht is tot antwoorden.
2. Indien beroep is ingesteld tegen een bestuurlijke boete is de partij aan wie de boete is opgelegd niet verplicht omtrent de overtreding verklaringen af te leggen. De tweede volzin van het eerste lid is van overeenkomstige toepassing.

#### Artikel 22o

1. De Toezichthouder kan van de overtreding een rapport opmaken.
2. Het rapport is gedagtekend en vermeldt in ieder geval:
  - a. de naam van de overtreder;
  - b. de overtreding, alsmede het overtreden voorschrift;
  - c. zo nodig een aanduiding van de plaats waar en het tijdstip of de periode waarop de overtreding is geconstateerd.
3. Een afschrift van het rapport wordt uiterlijk bij de bekendmaking van de beschikking tot oplegging van de bestuurlijke boete aan de overtreder toegezonden of uitgereikt.
4. Indien van de overtreding een proces-verbaal als bedoeld in artikel 186 van het Wetboek van Strafvordering is opgemaakt, treedt dit voor de toepassing van deze paragraaf in de plaats van het rapport.

#### Artikel 22p

1. De Toezichthouder stelt de overtreder desgevraagd in de gelegenheid de gegevens waarop het opleggen van de bestuurlijke boete, dan wel het voornemen daartoe, berust, in te zien en daarvan afschriften te vervaardigen. De Toezichthouder kan beslissen om bepaalde stukken van kennisneming uit te zonderen in het belang van de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, of op zwaarwichtige gronden aan het algemeen belang ontleend.
2. Voor zover blijkt dat de verdediging van de overtreder dit redelijkerwijs vergt, draagt de Toezichthouder er zoveel mogelijk zorg voor dat deze gegevens aan de overtreder worden medegedeeld in een voor deze begrijpelijke taal.

## Artikel 22q

1. De Toezichthouder kan de overtreder in de gelegenheid stellen over het voornemen tot opleggen van een bestuurlijke boete zijn zienswijze naar voren te brengen.
2. Op het moment dat de overtreder in de gelegenheid wordt gesteld over het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete zijn zienswijze naar voren te brengen:
  - a. wordt het rapport reeds bij de uitnodiging daartoe aan de overtreder toegezonden of uitgereikt;
  - b. zorgt de Toezichthouder voor bijstand door een tolk, indien blijkt dat de verdediging van de overtreder dit redelijkerwijs vergt.
3. Indien de Toezichthouder nadat de overtreder zijn zienswijze naar voren heeft gebracht, beslist dat:
  - a. voor de overtreding geen bestuurlijke boete zal worden opgelegd, of
  - b. de overtreding alsnog aan de officier van justitie zal worden voorgelegd, wordt dit schriftelijk aan de overtreder medegedeeld.

## Artikel 22r

1. Een beschikking tot oplegging van een bestuurlijke boete vermeldt in ieder geval:
  - a. de naam van de overtreder
  - b. het feit ter zake waarvan de boete wordt opgelegd, alsmede het overtreden voorschrift;
  - c. het bedrag van de boete, alsmede een toelichting op de hoogte daarvan; en
  - d. de termijn, bedoeld in artikel 22x, waarbinnen de boete moet worden betaald.
2. Op verzoek van de overtreder die de beschikking wegens zijn gebrekkige kennis van de officiële talen in de zin van de Landsverordening officiële talen<sup>4</sup> onvoldoende begrijpt, draagt de Toezichthouder er zoveel mogelijk zorg voor dat de inhoud van de beschikking aan de betrokkene wordt meegedeeld in een voor hem begrijpelijke taal.

## Artikel 22s

1. De Toezichthouder kan, teneinde de naleving van deze landsverordening te bevorderen, ter openbare kennis brengen, het feit ter zake waarvan een last onder dwangsom of een boete is opgelegd, het overtreden voorschrift, alsmede de naam, het adres en de woonplaats van degene aan wie de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd.
2. De bevoegdheid om een feit ter openbare kennis te brengen vervalt indien ter zake van het feit een strafvervolging is ingesteld en het onderzoek ter terechtzitting een aanvang heeft genomen, dan wel het recht tot strafvordering is vervallen ingevolge artikel 1:149 van het Wetboek van Strafrecht.
3. Het recht tot strafvervolging met betrekking tot een feit als bedoeld in het eerste lid vervalt, indien de Toezichthouder het feit reeds ter openbare kennis heeft gebracht.
4. De bevoegdheid om een feit ter openbare kennis te brengen vervalt een jaar na de dag waarop het feit heeft plaats gehad.
5. De termijn, bedoeld in het vierde lid, wordt gestuit door de bekendmaking van de beschikking waarbij het feit ter openbare kennis wordt gebracht.

## Artikel 22t

1. De werkzaamheden in verband met het opleggen van een dwangsom of van een boete worden verricht door personen die niet betrokken zijn geweest bij het vaststellen van de overtreding of het daaraan voorafgegane onderzoek.
2. De werkzaamheden in verband met het ter openbare kennis brengen van een feit worden verricht door personen die niet betrokken zijn geweest bij het vaststellen van het feit of het daaraan voorafgegane onderzoek.

---

<sup>4</sup> P.B. 2007, no. 20.

## Artikel 22u

Door de minister van Financiën en de minister van Justitie gezamenlijk kunnen regels worden gesteld ter zake van de uitoefening van de bevoegdheid, bedoeld in de artikelen 22b, eerste lid, 22j, eerste lid, en 22s, eerste lid.

Hoofdstuk VIb  
Aanwijzingsbevoegdheid

## Artikel 22v

1. De Toezichthouder kan de dienstverlener die niet of niet tijdig voldoet aan de verplichtingen opgelegd bij of krachtens de artikelen 11, 12, tweede lid, 13, 15a, eerste en derde lid, 22mm, derde lid en achtste, of andere tekenen ontwaart van een ontwikkeling die de reputatie van Curaçao als respectabel financieel centrum in gevaar brengt of zou kunnen brengen, bij aangetekende brief een aanwijzing geven om binnen een door hem te stellen termijn de nodige maatregelen te nemen dan wel om ten aanzien van met name gegeven punten een bepaalde gedragslijn te volgen.
2. Het is de dienstverlener verboden om in strijd met de aanwijzing, bedoeld in het eerste lid, te handelen.

Hoofdstuk VI c  
Geldschulden en verjaring

## Artikel 22w

Dit hoofdstuk is van toepassing op geldschulden die voortvloeien uit de last onder dwangsom en de bestuurlijke boete.

## Artikel 22x

Behoudens in het geval dat artikel 22c toepassing vindt, geschiedt de betaling van een geldschuld binnen zes weken nadat de beschikking tot invordering van een dwangsom, bedoeld in artikel 22f, eerste lid, onderscheidenlijk de beschikking tot het opleggen van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 22j, eerste lid, op de voorgeschreven wijze is bekend gemaakt, tenzij de beschikking een later tijdstip vermeldt.

## Artikel 22y

1. Betaling geschiedt aan een door de Toezichthouder te bepalen kantoor dan wel door bijschrijving op een daartoe door de Toezichthouder bestemde bankrekening.
2. Betaling geschiedt in wettig betaalmiddel, tenzij door de Toezichthouder anders is bepaald.
3. De betaling heeft plaats op het tijdstip waarop de betaling aan het kantoor wordt verricht dan wel in geval van bijschrijving de rekening van de Toezichthouder wordt gecrediteerd.
4. De kosten van betaling komen ten laste van de overtreder.

## Artikel 22z

1. De overtreder is in verzuim indien hij niet binnen de voorgeschreven termijn van zes weken heeft betaald.
2. Het verzuim heeft de verschuldigdheid van wettelijke rente tot gevolg overeenkomstig de artikelen 119, eerste en tweede lid, en 120, eerste lid, van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek.
3. De Toezichthouder stelt het bedrag van de verschuldigde wettelijke rente bij beschikking vast.

## Artikel 22aa

1. De Toezichthouder maant de overtreder die in verzuim is schriftelijk aan tot betaling binnen twee weken, gerekend vanaf de dag na die waarop de aanmaning is toegezonden.
2. De aanmaning vermeldt dat bij niet tijdige betaling deze kan worden afgedwongen door op kosten van de overtreder uit te voeren invorderingsmaatregelen.



3. De Toezichthouder kan voor de aanmaning een vergoeding in rekening brengen. De vergoeding wordt in de aanmaning vermeld.

#### Artikel 22bb

1. De Toezichthouder kan een dwangbevel uitvaardigen.
2. Een dwangbevel levert een executoriale titel op, die met toepassing van de voorschriften van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering kan worden tenuitvoergelegd.
3. Een dwangbevel wordt slechts uitgevaardigd indien binnen de aanmaningstermijn, bedoeld in artikel 22bb, eerste lid, niet volledig is betaald.

#### Artikel 22cc

1. Bij het dwangbevel kunnen tevens de aanmaningsvergoeding, de wettelijke rente en de kosten van het dwangbevel worden ingevorderd.
2. Het dwangbevel kan betrekking hebben op verschillende verplichtingen tot betaling van een geldsom door de overtreder aan de Toezichthouder.
3. De betekening en de tenuitvoerlegging van het dwangbevel geschieden op kosten van degene tegen wie het is uitgevaardigd.
4. De kosten zijn ook verschuldigd indien het dwangbevel door betaling van verschuldigde bedragen niet of niet volledig ten uitvoer is gelegd.

#### Artikel 22dd

1. Het dwangbevel vermeldt in ieder geval:
  - a. aan het hoofd het woord: dwangbevel;
  - b. het bedrag van de invorderbare hoofdsom;
  - c. de beschikking of het wettelijk voorschrift waaruit de geldschuld voortvloeit;
  - d. de kosten van het dwangbevel, en
  - e. dat het op kosten van degene tegen wie het dwangbevel is uitgevaardigd ten uitvoer kan worden gelegd.
2. Het dwangbevel vermeldt, indien van toepassing: a. het bedrag van de aanmaningsvergoeding, en b. de ingangsdatum van de wettelijke rente.

#### Artikel 22ee

1. De bekendmaking van een dwangbevel geschiedt door middel van de betekening van een exploit als bedoeld in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.
2. Het exploit vermeldt in ieder geval de gerechtelijke instantie waarbij tegen het dwangbevel en de tenuitvoerlegging ervan overeenkomstig de artikelen 438 en 438a van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering kan worden opgekomen.

#### Artikel 22ff

De Toezichthouder beschikt ten aanzien van de invordering ook over de bevoegdheden die een schuldeiser op grond van het privaatrecht heeft.

#### Artikel 22gg

1. Gedurende zes weken na de dag van betekening staat verzet tegen het dwangbevel open door dagvaarding van de Toezichthouder.
2. Het verzet schorst de tenuitvoerlegging. Op verzoek van de Toezichthouder kan de rechter de schorsing van de tenuitvoerlegging opheffen.

## Artikel 22hh

1. De rechtsvordering tot betaling van een geldschuld als bedoeld in artikel 22w, behoudens indien deze voortvloeit uit een last onder dwangsom, verjaart vijf jaren nadat de voorgeschreven betalingstermijn is verstreken.
2. Na voltooiing van de verjaring kan de Toezichthouder zijn bevoegdheden tot aanmaning en tot uitvaardiging en tenuitvoerlegging van een dwangbevel niet meer uitoefenen.

## Artikel 22ii

1. De verjaring wordt gestuit door een daad van rechtsvervolgning overeenkomstig artikel 316, eerste lid, van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek. Artikel 316, tweede lid, van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek is van overeenkomstige toepassing.
2. Erkenning van het recht op betaling stuit de verjaring van de rechtsvordering tegen hem die het recht erkent.
3. De Toezichthouder kan de verjaring ook stuiten door een aanmaning als bedoeld in artikel 22aa, eerste lid, een dwangbevel of door een daad van tenuitvoerlegging van een dwangbevel.

## Artikel 22jj

1. Door stuiting van de verjaring begint een nieuwe verjaringstermijn te lopen met de aanvang van de volgende dag.
2. De nieuwe termijn is gelijk aan de oorspronkelijke, doch niet langer dan vijf jaren.
3. Wordt de verjaring echter gestuit door het instellen van een eis die door toewijzing wordt gevolgd, dan is artikel 324 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek van overeenkomstige toepassing.

## Artikel 22kk

1. De verjaringstermijn van de rechtsvordering tot betaling aan de Toezichthouder wordt verlengd met de tijd gedurende welke de overtreder na de aanvang van die termijn uitstel van betaling heeft.
2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing, indien:
  - a. de overtreder in surseance van betaling verkeert;
  - b. de overtreder in staat van faillissement verkeert;
  - c. de tenuitvoerlegging van een dwangbevel is geschorst ingevolge een lopend rechtsgeding, met dien verstande dat de termijn waarmee de verjaringstermijn wordt verlengd een aanvang neemt op de dag waarop het rechtsgeding door middel van dagvaarding aanhangig wordt gemaakt.

## Artikel 22ll

De Toezichthouder kan zijn bevoegdheid, bedoeld in artikel 22aa en 22bb mandateren aan de Ontvanger van Curaçao.

## Artikel 22mm

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde zijn belast:
  - a. de door de President van de Bank daartoe aangewezen functionarissen van de Bank, voor zover het betreft verleners van diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 1° tot en met 10°, 14°, 16°, 17° tot en met 23°;
  - b. het hoofd van de FIU alsmede de door deze daartoe aangewezen functionarissen van de FIU, voor zover het betreft verleners van diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 12°, 13°, 15°;
  - c. degene die de leiding heeft over de bij landsbesluit ten behoeve van het toezicht aangewezen organisatie alsmede de door deze daartoe aangewezen functionarissen van die organisatie voor zover het betreft verleners van diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 11°. Het landsbesluit en de overige aanwijzingen worden bekendgemaakt in De Curaçaosche Courant.
2. Indien met toepassing van artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 24°, bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, andere diensten worden aangewezen, wordt bij dat landsbesluit tevens voorzien in het

toezicht.

3. De Toezichthouder is bevoegd met het oog op de bevordering van de naleving van deze landsverordening richtlijnen te geven aan de onder zijn toezicht onderworpen dienstverleners, bedoeld in het eerste lid. Richtlijnen als bedoeld in de eerste volzin kunnen mede betrekking hebben op het opleidingsniveau en de training van het personeel van de meldplichtige dat met de meldingen is belast, alsmede op de administratieve organisatie en interne controle van het bedrijf van de meldplichtige, voor zover dit noodzakelijk is voor de verbetering van de kwaliteit van de meldingen.
4. De in het eerste lid bedoelde functionarissen zijn, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijze noodzakelijk is, bevoegd:
  - a. alle inlichtingen te vragen;
  - b. inzage te verlangen van alle boeken, bescheiden en andere informatiedragers, zoals elektronische bestanden en daarvan afschrift te nemen of deze daartoe tijdelijk mee te nemen;
  - c. goederen aan opnemings- en onderzoek te onderwerpen, deze daartoe tijdelijk mee te nemen en daarvan monsters te nemen;
  - d. alle plaatsen, met uitzondering van woningen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de bewoner te betreden, vergezeld van door hen aangewezen personen;
  - e. vaartuigen, stilstaande voertuigen en de lading daarvan te onderzoeken;
  - f. (vervallen)
5. Zo nodig wordt de toegang tot een plaats als bedoeld in het vierde lid, onderdeel d, verschaft met behulp van de sterke arm.
6. (vervallen)
7. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de wijze van taakuitoefening van de krachtens het eerste lid aangewezen personen.
8. Een ieder is verplicht aan de krachtens het eerste en het tweede lid aangewezen personen alle medewerking te verlenen, die op grond van het vierde lid wordt gevorderd.

#### Artikel 22nn

1. Met de opsporing van de bij artikel 23 strafbaar gestelde feiten zijn, naast de in artikel 184 van het Wetboek van Strafvordering bedoelde ambtenaren, belast de daartoe bij landsbesluit aangewezen personen. Een zodanige aanwijzing wordt bekendgemaakt in De Curaçaosche Courant.
2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen regels worden gesteld omtrent de vereisten waaraan de krachtens het eerste lid aangewezen personen dienen te voldoen.
3. Artikel 8, derde lid, is van overeenkomstige toepassing op de Toezichthouder.

#### Artikel 23

1. Overtreding van of handelen in strijd met het bepaalde bij de artikelen artikel 5, tweede lid, 11, 12, tweede lid, 15a, eerste en derde lid, 20, eerste en tweede lid, of krachtens de artikelen 13 en 22v, tweede lid, en 22mm, derde en achtste lid, is voor zover opzettelijk begaan, een misdrijf en wordt gestraft hetzij met gevangenisstraf van ten hoogste vier jaren, hetzij met geldboete van de zesde categorie, hetzij met beide straffen.
2. Overtreding van de bepalingen, bedoeld in het eerste lid is, voor zover niet opzettelijk begaan, een overtreding en wordt gestraft hetzij met hechtenis van ten hoogste een jaar, hetzij met geldboete van de vijfde categorie, hetzij met beide straffen.

#### Hoofdstuk VII a

##### Statistieken

#### Artikel 24

Door de minister van Financiën en de minister van Justitie gezamenlijk kunnen voorschriften worden gegeven met het oog op het bijhouden van statistieken met betrekking tot het witwassen of daaraan ten grondslag liggende misdrijven en het financieren van terrorisme.

Hoofdstuk VIII  
Slotbepalingen

Artikel 25  
(vervallen)

Artikel 26

Deze landsverordening kan worden aangehaald als: Landsverordening melding ongebruikelijke transacties.