
Landsverordening van de
houdende regels inzake de clearing- en
settlementssystemen in de monetaire unie
van Curaçao en Sint Maarten
(Landsverordening toezicht beheerders FMI-systemen)

ONTWERP

IN NAAM VAN DE KONING!

De Gouverneur van Sint Maarten,

In overweging genomen hebbende:

- dat het wenselijk is om het risico te beheersen dat het betalings- en effectenverkeer in Curaçao en Sint Maarten ernstig ontwricht kan raken als het settlementstelsel in de monetaire unie van Curaçao en Sint Maarten zou falen;
- dat het in verband daarmee wenselijk is bevoegdheden aan de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten toe te kennen om dat risico te beheersen;
- dat het voorts wenselijk is een vergunningstelsel in te voeren en regels te stellen voor het toezicht op beheerders van andere clearing- en settlementssystemen in Curaçao en Sint Maarten;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, met gemeen overleg der Staten, vastgesteld onderstaande landsverordening:

Hoofdstuk I

Algemene bepalingen

Artikel 1 Begripsbepaling

1. In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:
 - a. Bank: Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten;
 - b. beheerder: rechtspersoon die beheerder is van een FMI-systeem;
 - c. betalings- of effectenverkeer: het geheel van instrumenten, diensten, producten, transacties, procedures en systemen ten behoeve van betaal- of effectentransacties;

- d. clearing: het proces van verzenden, afstemmen of bevestigen van betaal instructies voor het berekenen of verrekenen van de positie van de deelnemers op een bilaterale of multilaterale basis, met als doel het vaststellen van de nettobetalingverplichtingen van de deelnemers;
 - e. cliënt: particulier of bedrijf die gebruik maakt van een betaaldienst van een deelnemende onderneming;
 - f. deelnemende onderneming: onderneming werkzaam op een financiële markt, waaronder een betaalinstantie, een elektronischgeldinstelling, alsmede een overheidsinstantie en een andere door de Bank toegelaten onderneming, die deelneemt aan een settlementsysteem of een FMI-systeem;
 - g. externe deskundige: externe deskundige als bedoeld in artikel 121, zesde lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek;
 - h. financiële markt: een multilateraal systeem voor deelnemende ondernemingen ten behoeve van de goede werking van de diensten met als doel de clearing, vastlegging of settlement van betalingen, transacties in effecten, of andere financiële transacties, ongeacht of deze geheel of slechts gedeeltelijk in Sint Maarten opereren;
 - i. FMI-systeem: systeem met formele en gestandaardiseerde regelingen en gemeenschappelijke regels voor de clearing van betalingstransacties of voor de clearing of settlement van effectentransacties;
 - j. gekwalificeerde deelneming: rechtstreeks of middellijk belang van ten minste 10% van het nominaal kapitaal van een onderneming of instelling, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van ten minste 10% van de stemrechten in een onderneming of instelling, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap in een onderneming of instelling;
 - k. minister: Minister van Financiën;
 - l. oversight: toetsen van systemen in het betalings- of effectenverkeer aan bestaande en toekomstige internationale standaarden, en zo nodig verbetering bewerkstelligen met als doel de veiligheid en efficiëntie te bevorderen;
 - m. settlement: het proces waarbij verplichtingen tussen twee of meer deelnemers worden vereffend door het overboeken van geld of effecten;
 - n. settlementsysteem: settlementsysteem als bedoeld in artikel 13 of 14;
 - o. toestemming: toestemming als bedoeld in artikel 40 tenzij uit het zinsverband duidelijk anders blijkt;
 - p. zetel: plaats waar een instelling volgens haar statuten of reglementen is gevestigd dan wel, indien zij geen rechtspersoon is, de plaats waar de instelling haar hoofdvestiging heeft.
2. Waar in deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen over 'instelling' wordt gesproken, wordt daarmee een beheerder bedoeld.

Artikel 2 Taken van de Bank

De Bank is belast met:

- a. het beheer van het settlementsysteem;
- b. het bijhouden van het register, bedoeld in artikel 24;
- c. het beslissen omtrent een vergunning, vrijstelling, ontheffing of toestemming;

- d. het vaststellen van algemeen verbindende voorschriften, bevattende regels of nadere regels op de in deze landsverordening genoemde terreinen;
- e. het vaststellen van algemeen verbindende voorschriften, bevattende regels of nadere regels van technische of organisatorische aard ter uitvoering van aanbevelingen en regelingen van internationale of intergouvernementele organisaties;
- f. het uitoefenen van toezicht op beheerders, en van oversight op FMI-systemen en settlementsystemen; en,
- g. het handhaven van deze landsverordening.

Artikel 3 Algemeen verbindende voorschriften

- 1. Algemeen verbindende voorschriften als bedoeld in artikel 2, onderdelen d of e, worden in de Engelse of in de Nederlandse taal gesteld.
- 2. Algemeen verbindende voorschriften stellen regels of nadere regels betreffende:
 - a. bestuur, inrichting en zeggenschapsstructuur als bedoeld in paragraaf 1 van hoofdstuk V;
 - b. financiële waarborgen als bedoeld in paragraaf 2 van hoofdstuk V;
 - c. integere en beheerste bedrijfsvoering als bedoeld in paragraaf 3 van hoofdstuk V;
 - d. waarborgen van de goede werking van FMI-systemen, en de interoperabiliteit van systemen;
 - e. de onderlinge verrekening van betalingstransacties tussen cliënten van dezelfde kredietinstelling, dan wel tussen de deelnemende ondernemingen bij hetzelfde FMI-systeem;
 - f. informatieverstrekking aan de Bank en aan het publiek; en,
 - g. redelijke, transparante en gelijke voorwaarden voor beheerders en deelnemende ondernemingen.
- 3. Het is de beheerder verboden te handelen in strijd met de voorschriften, gesteld bij of krachtens een algemeen verbindend voorschrift.

Artikel 4

- 1. Algemeen verbindende voorschriften als bedoeld in artikel 3 stellen in ieder geval regels of nadere regels omtrent de veilige en efficiënte clearing van betalings- en effectentransacties en het functioneren van de daarvoor benodigde infrastructuur bij de beheerders en de deelnemende ondernemingen.
- 2. Algemeen verbindende voorschriften als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c, stellen in ieder geval regels of nadere regels stellen omtrent:
 - a. het voorkomen en beheersen van belangenconflicten tussen een beheerder en een deelnemende onderneming, en tussen beheerders en deelnemende ondernemingen onderling;
 - b. maatregelen, gericht op het bevorderen en handhaven van een integere bedrijfsvoering door een instelling;
 - c. de administratieve organisatie van een instelling waaronder begrepen de financiële administratie en de interne controle;

- d. het voorkomen van betrokkenheid van een instelling en haar werknemers bij strafbare feiten die het vertrouwen in de instelling, het betalingsverkeer of in de financiële markten in het algemeen schaden;
 - e. het voorkomen van betrokkenheid van de instelling en haar werknemers bij handelingen die anderszins in het maatschappelijk verkeer zodanig onaanvaardbaar zijn, dat deze het vertrouwen in de instelling, het betalingsverkeer of in de financiële markt in het algemeen schaden;
 - f. ordelijke en transparante financiële marktprocessen; of,
 - g. zuivere verhoudingen tussen marktpartijen en zorgvuldige behandeling van deelnemende ondernemingen, zoals het waarborgen van de informatieverstrekking aan deelnemende ondernemingen.
3. Algemeen verbindende voorschriften als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onderdeel d, stellen in ieder geval regels of nadere regels omtrent:
 - a. technologieën die voldoen aan internationale normen en maatregelen om systeemrisico te vermijden en maatschappelijke ontwrichting als gevolg van verstoringen van een FMI-systeem te voorkomen; en,
 - b. samenwerking tussen een beheerder en de deelnemende ondernemingen, en tussen beheerders en deelnemende ondernemingen onderling.
 4. Algemeen verbindende voorschriften als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onderdeel f, stellen in ieder geval regels of nadere regels omtrent:
 - a. periodieke verstrekking van staten en transactievolumes aan de Bank;
 - b. melding van incidenten; en,
 - c. transparantie over kosten en dienstverlening.
 5. Algemeen verbindende voorschriften als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onderdeel g, stellen in ieder geval regels of nadere regels omtrent:
 - a. standaardisatie van door consumenten en deelnemende ondernemingen te gebruiken bankrekeningnummers; en,
 - b. harmonisatie van betaalinstrumenten door deelnemende ondernemingen.

Artikel 5 Aanwijzing representatieve organisatie

1. De minister kan, gehoord de Bank, een of meer organisaties van beheerders van een of meer FMI-systemen aanwijzen als representatieve organisatie.
2. De Bank pleegt zo vaak als zij dit nodig acht, doch ten minste eenmaal per jaar, overleg met de krachtens het eerste lid aangewezen representatieve organisatie omtrent het beleid inzake het toezicht op beheerders.

Artikel 6 Overleg over algemeen verbindende voorschriften

1. Alvorens de Bank algemeen verbindende voorschriften vaststelt of wijzigt, pleegt de Bank, in geval uitvoering is gegeven aan artikel 5, overleg met de door de minister ingevolge dat artikel aangewezen representatieve organisaties.
2. Ingeval dringende omstandigheden een spoedige inwerkingtreding van een algemeen verbindend voorschrift noodzakelijk maken, blijft het bepaalde in het eerste lid buiten toepassing.
3. Onder dringende omstandigheden als bedoeld in het tweede lid worden in ieder geval verstaan een onverwachte onderbreking van de dienstverlening, of een onverwacht besluit van een ander land met ernstige negatieve gevolgen voor veel consumenten in Sint Maarten.

4. Een algemeen verbindend voorschrift dat met toepassing van het tweede lid is vastgesteld, vervalt met ingang van de eerste dag van de tiende kalendermaand na de datum van vaststelling.

Artikel 7 Goedkeuring, schorsing en vernietiging van algemeen verbindende voorschriften

1. De Bank legt de algemeen verbindende voorschriften, bedoeld in deze landsverordening, ter goedkeuring voor aan de minister.
2. De minister kan in het geval dat de algemeen verbindende voorschriften in strijd zijn met het recht en de Bank de geconstateerde onvolkomenheid na overleg niet heeft weggenomen, weigeren de goedkeuring te verlenen.
3. De goedkeuring wordt geacht te zijn gegeven indien de minister binnen vier weken na het overleggen van de algemeen verbindende voorschriften, niet heeft gereageerd.
4. De algemeen verbindende voorschriften, bedoeld in deze landsverordening, treden in werking op een in die voorschriften te bepalen tijdstip doch niet eerder dan de bekendmaking ervan in het Afkondigingsblad. De Bank plaatst de voorschriften digitaal op de website van de Bank.
5. De opdracht tot publicatie van algemeen verbindende voorschriften wordt door de Bank niet eerder gedaan dan nadat deze zijn goedgekeurd door de minister.
6. Algemeen verbindende voorschriften van de Bank, die in strijd zijn met het recht, kunnen bij landsbesluit worden geschorst en vernietigd. De voordracht tot vernietiging geschiedt, gehoord de Raad van Advies, in overeenstemming met het gevoelen van de raad van ministers. Een schorsing bedraagt maximaal vier weken, tenzij binnen die vier weken de Raad van Advies wordt gehoord. Indien de Raad van Advies wordt gehoord, bedraagt een schorsing maximaal vier weken na de dag waarop het advies van die raad is uitgebracht.

Artikel 8 Algemene vrijstelling en individuele ontheffing

1. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kan de Bank gehoord, zo nodig onder het stellen van beperkingen of het verbinden van voorschriften, aan categorieën beheerders vrijstelling worden verleend van bij of krachtens deze landsverordening gestelde regels, mits de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, zich daartegen niet verzetten. De Bank besluit of een beheerder in aanmerking komt voor een vrijstelling.
2. De Bank kan, zo nodig onder het stellen van beperkingen of het verbinden van voorschriften, aan een beheerder ontheffing verlenen van bij of krachtens deze landsverordening gestelde regels, mits de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, zich daartegen niet verzetten.

Artikel 9 Procedurele bepalingen

1. Tenzij in deze landsverordening anders is bepaald wordt een brief of besluit aan de geadresseerde uitgereikt of toegezonden:
 - a. door uitreiking in persoon;
 - b. per post; of,
 - c. langs elektronische weg.

2. Indien bij of krachtens deze landsverordening wordt voorgeschreven dat een brief of besluit schriftelijk of aangetekend wordt verzonden, wordt de brief of besluit aan de geadresseerde uitgereikt of toegezonden:
 - a. door uitreiking in persoon met een bewijs dat de uitreiking heeft plaats gehad;
 - b. per post met bewijs van ontvangst; of,
 - c. langs elektronische weg met een automatisch vervaardigde leesbevestiging.
3. Een besluit tot verlening, wijziging of intrekking van een vergunning, vrijstelling, ontheffing of toestemming wordt aangetekend verzonden.
4. De aanvrager verschaft aan de Bank alle gegevens en bescheiden die verband houden met een aanvraag of de aard van het uit te oefenen bedrijf van de aanvrager, en alle door de Bank verzochte nadere gegevens en bescheiden ter uitvoering van deze landsverordening.
5. De Bank beslist binnen 60 dagen na de datum van ontvangst van een volledige aanvraag op die aanvraag en ontvangst van het bedrag, bedoeld in artikel 54, tweede lid, en deelt haar besluit aangetekend mee aan de aanvrager.
6. Indien de aanvraag onvolledig is, kan de Bank de aanvrager verzoeken de aanvraag binnen 30 dagen aan te vullen met de benodigde gegevens en bescheiden. De Bank beslist binnen 60 dagen na ontvangst van alle voor het nemen van de beslissing benodigde aanvullende gegevens.
7. Een besluit tot verlening van een vergunning, vrijstelling of ontheffing wordt binnen zeven dagen na de dagtekening ervan digitaal bekendgemaakt op de website van de Bank.
8. Een vergunning, vrijstelling of ontheffing, verleend op grond van deze landsverordening, is niet overdraagbaar en kan niet van rechtswege overgaan op een andere natuurlijke- of rechtspersoon.
9. Een toestemming, verleend op grond van deze landsverordening, is niet overdraagbaar en kan niet van rechtswege overgaan op een andere natuurlijke- of rechtspersoon.
10. Een vergunning, vrijstelling of ontheffing wordt niet verleend aan een natuurlijke persoon.
11. Een beheerder die een aanvraag van een vergunning, vrijstelling of ontheffing heeft ingediend, stelt, zolang de Bank niet over die aanvraag heeft beslist, de Bank onverwijld in kennis van elke verandering in zijn situatie die relevant is voor die beslissing.

Artikel 10 Weigeren van een aanvraag

De Bank kan de aanvraag van een vergunning, vrijstelling of ontheffing weigeren, indien:

- a. zij gronden heeft om aan te nemen dat de aanvrager de vergunning, vrijstelling of ontheffing heeft aangevraagd om zich te onttrekken aan de regelgeving inzake het toezicht op de aanvrager in een ander land;
- b. de structuur van de groep waarvan de aanvrager deel uitmaakt zodanig is dat de Bank onvoldoende adequaat en effectief toezicht kan uitoefenen op de aanvrager;
- c. zij van oordeel is dat het verlenen van de vergunning, vrijstelling of ontheffing in strijd is of zou kunnen zijn met een gezonde financiële sector, betalingsverkeer, het te voeren monetaire beleid, het

- deviezenverkeer dan wel de belangen van de houders of toekomstige houders van betaalrekeningen;
- d. de aanvrager onjuiste of onvolledige gegevens en bescheiden heeft verstrekt, dan wel omstandigheden of feiten heeft verzwegen die van belang zijn voor een zorgvuldige beoordeling van de aanvraag;
 - e. de aanvrager met personen is verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur die in zodanige mate ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op de aanvrager; of,
 - f. zij van oordeel is dat de Bank of de instantie van het land van herkomst van de betrokken aanvrager, die met het toezicht op de aanvrager is belast, onvoldoende adequaat en effectief toezicht op geconsolideerde basis kan uitoefenen.

Artikel 11 Wijzigen, intrekken, en beperkingen of nadere voorschriften stellen

1. De Bank kan een door haar verleende vergunning, vrijstelling, ontheffing of toestemming geheel of gedeeltelijk wijzigen, intrekken, dan wel daaraan beperkingen stellen of nadere voorschriften verbinden, indien:
 - a. de houder ervan zulks verzoekt;
 - b. bij de aanvraag onjuiste of onvolledige gegevens en bescheiden zijn verstrekt, en kennis omtrent de juiste en volledige gegevens en bescheiden tot een andere beslissing zou hebben geleid;
 - c. bij de aanvraag omstandigheden of feiten zijn verzwegen op grond waarvan, indien zij voor het tijdstip waarop de vergunning, vrijstelling, ontheffing of toestemming werd verleend zich hadden voorgedaan of bekend waren geweest, de vergunning, vrijstelling, ontheffing of toestemming zou zijn geweigerd;
 - d. de Bank dit noodzakelijk acht in het belang van de ontwikkeling en instandhouding van een gezonde financiële sector, gezond betalingsverkeer, het te voeren monetaire beleid en het deviezenverkeer alsmede ter bescherming van de belangen van de houders, of toekomstige houders, van geldmiddelen, dan wel de gebruikers of toekomstige gebruikers van betaaldiensten, met het oog op de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen;
 - e. de houder ervan niet meer voldoet aan de bij of krachtens deze landsverordening gestelde regels dan wel niet meer voldoet aan de aan de vergunning, vrijstelling, ontheffing of toestemming gestelde beperkingen of verbonden voorschriften;
 - f. de houder ervan niet is aangevangen binnen een door de Bank gestelde termijn na het verlenen van de vergunning, vrijstelling, ontheffing of toestemming;
 - g. de houder ervan kennelijk niet langer gebruik maakt van de hem verleende vergunning, vrijstelling, ontheffing of toestemming;
 - h. de rechtspersoon wordt ontbonden;
 - i. uit de verklaring omtrent de getrouwheid van een bij de Bank ingediende jaarrekening niet blijkt dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en samenstelling van het vermogen van de instelling en van het resultaat over het desbetreffende boekjaar;
 - j. de houder ervan in staat van faillissement is komen te verkeren;
 - k. de houder ervan niet voldoet aan een aanwijzing van de Bank;

- l. de houder ervan de bij of krachtens de Landsverordening bestrijding witwassen en terrorismefinanciering, de Landsverordening Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, de Sanctielandsverordening, de Rijkssanctiewet of een andere wettelijke regeling ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en van financiering van terrorisme of van de proliferatie van massavernietigingswapens, naar het oordeel van de Bank niet of onvoldoende naleeft;
 - m. de houder ervan kennelijk niet meer voldoet aan de definitie van beheerder;
 - n. de houder ervan misbruik of oneigenlijk gebruik maakt van de hem verleende vergunning, vrijstelling, ontheffing of toestemming;
 - o. de structuur van de groep waarvan de instelling deel uitmaakt zodanig wordt gewijzigd dat de Bank, of de instantie van het land van herkomst die met het toezicht op de instelling is belast, onvoldoende adequaat en effectief toezicht, onderscheidenlijk geconsolideerd toezicht kan uitoefenen op de houder ervan;
 - p. indien andere feiten en omstandigheden die betrekking hebben op de houder van de vergunning, vrijstelling, ontheffing of toestemming, dit vereisen.
2. Het besluit tot wijziging of intrekking van, respectievelijk het besluit om beperkingen te stellen of voorschriften te verbinden aan een verleende vergunning, vrijstelling, ontheffing of toestemming of de weigering ervan is met redenen omkleed. In het geval de Bank besluit om alsnog beperkingen te stellen of voorschriften te verbinden als bedoeld in de eerste volzin, wordt het tijdstip aangegeven waarop de beperking of het voorschrift van kracht wordt.
3. Het besluit tot wijziging of intrekking van een verleende vergunning, vrijstelling of ontheffing, wordt zo spoedig mogelijk nadat het besluit onherroepelijk is geworden, digitaal bekendgemaakt op de website van de Bank.
4. Indien de Bank zulks noodzakelijk acht in het belang van de ontwikkeling en instandhouding van een gezonde financiële sector, gezond betalingsverkeer, het te voeren monetaire beleid en het deviezenverkeer, veilige en ononderbroken verbindingen met andere FMI-systemen, dan wel de belangen van de houders of toekomstige houders van betaalrekeningen, maakt de Bank de redenen voor de intrekking bekend bij de bekendmaking, bedoeld in het derde lid.
5. De Bank kan, indien zij dit in het belang van de klanten van het FMI-systeem nodig acht, het besluit en de redenen voor de intrekking eveneens op een andere door haar te bepalen wijze bekendmaken. De kosten van de bekendmaking komen ten laste van de betrokken beheerder.
6. De Bank kan de publicatie, bedoeld in het derde of vijfde lid, tot een nader door haar te bepalen tijdstip aanhouden, indien openbaarmaking ernstige schade aan de belangen van deelnemende ondernemingen zou kunnen toebrengen.
7. Indien de Bank een vergunning, vrijstelling of ontheffing intrekt, kan zij bij haar beslissing tot intrekking bepalen dat de houder ervan zijn bedrijf of activiteiten als beheerder binnen een door de Bank te bepalen termijn geheel beëindigt, met inachtneming van door de Bank gegeven aanwijzingen. De Bank kan daarbij de uitoefening van de bevoegdheid van de beheerder om over zijn waarden te beschikken beperken of hem verbieden om – anders dan met voorafgaande machtiging van de Bank – over deze waarden te beschikken.

8. Indien de Bank een vergunning, vrijstelling of ontheffing intrekt, kan zij bij haar beslissing tot intrekking bepalen dat de houder ervan zijn bedrijf of activiteiten als beheerder voortzet totdat de intrekking onherroepelijk is geworden, met inachtneming van de bij of krachtens deze landsverordening gestelde wettelijke voorschriften, alsmede de voorschriften verbonden aan en de beperkingen gesteld bij de vergunning, vrijstelling of ontheffing.
9. De Bank kan de beheerder waarvan de vergunning, vrijstelling of ontheffing is ingetrokken, per aangetekende brief een aanwijzing geven, dat vanaf het tijdstip van intrekking van de vergunning, vrijstelling of ontheffing alle of bepaalde organen van de instelling hun bevoegdheden slechts mogen uitoefenen na goedkeuring door één of meer door de Bank aangewezen personen en met inachtneming van de opdrachten van deze personen, welke aanwijzing terstond van kracht wordt. De Bank kan in de aanwijzing bepalen dat het bepaalde in de artikelen 61 en 62 van overeenkomstige toepassing is.
10. Het is de beheerder verboden in strijd met een aanwijzing van de Bank als bedoeld in dit artikel of in de artikelen 22, vijfde lid, 52, vierde lid, 53, vierde lid, 59 of 60, eerste lid, te handelen.
11. Tot aan het tijdstip van beëindiging van het bedrijf of de activiteiten wordt de houder van een ingetrokken vergunning, vrijstelling of ontheffing aangemerkt als houder van een geldige vergunning, vrijstelling, respectievelijk ontheffing.

Artikel 12 Aanvang van het bedrijf of de activiteiten

Indien de Bank een vergunning, vrijstelling of ontheffing heeft verleend tot het uitoefenen van een bedrijf of activiteiten als beheerder, meldt de houder ervan de daadwerkelijke aanvang van het bedrijf of de activiteiten uiterlijk binnen een maand aan de Bank.

Hoofdstuk II

Settlementssystemen van de Bank voor betalingen en effectentransacties

Artikel 13 Bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de Bank ten aanzien van het settlementstelsel voor betalingen

1. Er is een settlementstelsel ten behoeve van het definitief afwickelen van lokale en internationale betalingsverplichtingen van deelnemende ondernemingen.
2. Het settlementstelsel is eigendom van de Bank.
3. De Bank is ten aanzien van het settlementstelsel, bedoeld in het eerste lid, belast met:
 - a. het tot stand brengen en beheren van het settlementstelsel;
 - b. het beslissen omtrent de toelating van deelnemers aan het settlementstelsel;
 - c. het aanhouden van rekeningen voor de deelnemende ondernemingen ten behoeve van de afwikkeling van betalingen binnen het settlementstelsel; en,

- d. het verlenen van krediet aan deelnemende ondernemingen in het kader van de afwikkeling van transacties mits voldoende onderpand wordt verleend aan de Bank.
4. De Bank is bevoegd werkzaamheden ten behoeve van de uitvoering van haar taken als bedoeld in het derde lid onder haar verantwoordelijkheid uit te laten voeren door derden.
5. De Bank is bevoegd het settlementsysteem ook te gebruiken voor de afwikkeling van interbancaire en internationale betalingen betreffende Bonaire, Sint Eustatius of Saba.
6. De Bank is bevoegd het settlementsysteem ook te gebruiken of te laten gebruiken voor internationaal settlement tussen andere centrale banken.

Artikel 14 Bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de Bank ten aanzien van het settlementsysteem voor lokale effecten

1. Er kan naast het settlementsysteem, bedoeld in artikel 13, eerste lid, een settlementsysteem zijn ten behoeve van het definitief afwikkelen van lokale en internationale verplichtingen met betrekking tot lokale effecten.
2. De Bank is ten aanzien van het settlementsysteem, bedoeld in het eerste lid, bevoegd:
 - a. het settlementsysteem tot stand te brengen en te beheren;
 - b. te beslissen omtrent de toelating van deelnemende ondernemingen;
 - c. rekeningen aan te houden van deelnemende ondernemingen ten behoeve van de afwikkeling van betalingen binnen het settlementsysteem en de registratie van de eigendom van obligaties van overheden en overheidsvennootschappen;
 - d. wijzigingen in de eigendom als bedoeld onder c te registreren zodra de betaling definitief is afgewikkeld; en,
 - e. de rente en aflossing van obligaties van overheden en overheidsvennootschappen te storten op de rekening van de deelnemende ondernemingen waar de eigenaar van de obligaties rekening houdt.
3. De Bank laat een deelnemende onderneming alleen toe indien deze reeds een deelnemende onderneming is bij het settlementsysteem, bedoeld in artikel 13, eerste lid.
4. De Bank is bevoegd werkzaamheden ten behoeve van de uitvoering van haar taken als bedoeld in het eerste lid onder haar verantwoordelijkheid uit te laten voeren door derden.

Artikel 15 Afwikkeling en finaliteit van betaling- en effectentransacties

1. Een direct deelnemende onderneming heeft een afwikkelingsrekening bij het settlementsysteem, welke rekening voldoet aan de door de Bank gestelde voorwaarden, inclusief het aan te houden minimumsaldo voor deze rekening.
2. Een indirect deelnemende onderneming heeft een afwikkelingsrekening bij een direct deelnemende onderneming als afwikkelingsstussenpersoon of agent voor het afwikkelen van zijn verplichtingen.
3. De betrokken direct deelnemende onderneming stelt de Bank op de hoogte ingeval een indirect deelnemende onderneming een afwikkelingsrekening als bedoeld in het tweede lid opent, wijzigt of sluit.

4. Het definitief beëindigen van afwikkelingsverplichtingen tussen deelnemende ondernemingen wordt geëffectueerd door middel van boekingen in het settlementsysteem op een door Bank vastgestelde wijze.
5. Indien het definitief beëindigen van afwikkelingsverplichtingen tussen deelnemende ondernemingen wordt geëffectueerd door middel van de fysieke levering van effecten, vindt de definitieve beëindiging plaats op een door de Bank vastgestelde wijze.
6. Betalings- of effectentransacties zijn onherroepelijk geworden zodra de desbetreffende rekeningen in verband met deze transacties zijn gedebiteerd en gecrediteerd.
7. Een overeenkomstig het bepaalde in het zesde lid onherroepelijk geworden transactie kan niet worden ingetrokken, teruggedraaid, vernietigd, ongeldig verklaard of terzijde gezet.
8. In afwijking van de artikelen 18 en 222 van het Faillissementsbesluit 1931 blijft buiten een faillissement of surseance ieder aan het settlementsysteem verleend zakelijk onderpand als borg voor een betaling of het uitvoeren van een verplichting jegens de Bank of jegens een andere deelnemende onderneming totdat de betrokken betaling of verplichting definitief is vereffend overeenkomstig het bepaalde in het vierde lid.

Artikel 16 Vaststelling van regels of nadere regels betreffende een settlementsysteem

1. De Bank stelt bij of krachtens algemeen verbindend voorschrift regels of nadere regels voor de toegang, deelname en uittreding inzake een settlementsysteem.
2. De regels zijn objectief, niet discriminerend en proportioneel en verhinderen de toegang niet meer dan nodig is voor de beveiliging, ten aanzien van:
 - a. risico's in verband met krediet, liquiditeit en het systeem;
 - b. afwikkelingsrisico's; en,
 - c. risico's dat gebreken in informatiesystemen of interne controles tot onverwachte verliezen kunnen leiden.
3. De regels kunnen onder meer betreffen:
 - a. de wederzijdse rechten, verplichtingen en aansprakelijkheid van de deelnemende ondernemingen en de Bank;
 - b. de verplichtingen van de deelnemende ondernemingen inzake het beheersen van risico's die andere deelnemende ondernemingen zouden kunnen raken;
 - c. de governance activiteiten en het beheer van krediet-, liquiditeits-, en operationele risico's ten behoeve van deelnemende ondernemingen;
 - d. de rechten en aansprakelijkheid van de deelnemende ondernemingen, de gehanteerde marges bij de waardering van gegeven onderpand, inbewaringstelling van bezittingen, de finaliteit en ingebrekestelling bij de afwikkeling van betalingstransacties of effectentransacties door de deelnemende ondernemingen;
 - e. de wijze waarop door de Bank wordt bepaald of een deelnemende onderneming een directe of een indirecte deelnemende onderneming is of zou moeten zijn; en,
 - f. de tarieven voor het deelnemen aan een settlementsysteem.
4. De tarieven, bedoeld in het derde lid, onderdeel f, zijn niet hoger dan nodig om de kosten van de Bank voor de uitvoering van dit hoofdstuk te dekken.

Indien de minister of de Bank van oordeel is dat de tarieven hoger dan kostendekkend dienen te zijn, worden de tarieven bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, vastgesteld.

Hoofdstuk III

FMI-systemen

§ 1. Het vergunningstelsel

Artikel 17 Verbodsbepaling

1. Het is verboden om in of vanuit Sint Maarten zonder vergunning van de Bank een FMI-systeem te beheren.
2. Aan een vergunning als bedoeld in het eerste lid, kunnen door de Bank te allen tijde beperkingen worden gesteld en voorschriften worden verbonden in het belang van de ontwikkeling en instandhouding van een gezonde financiële sector, gezond betalingsverkeer, het te voeren monetaire beleid en het deviezenverkeer, veilige en ononderbroken verbindingen met andere FMI-systemen, alsmede ter bescherming van de belangen van de houders, of toekomstige houders van betaalrekeningen, van effectenrekeningen of andere op geld waardeerbare rekeningen, met het oog op de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, indien feiten en omstandigheden die betrekking hebben op degene voor wie de vergunning geldt dit vereisen.
3. Het verbod, bedoeld in het eerste lid, is niet van toepassing op de Bank.
4. De artikelen 24, 25, 36, 37 en 112 tot en met 115 zijn van overeenkomstige toepassing indien de Bank een ander FMI-systeem dan bedoeld in artikel 13 beheert.

Artikel 18 Ontheffing instelling met zetel buiten Sint Maarten

1. De Bank kan aan een instelling met zetel buiten Sint Maarten ontheffing verlenen van het bepaalde in artikel 17 indien:
 - a. de aanvrager zetel heeft in een door de Bank aan te wijzen land waar toezicht op het uitoefenen van het bedrijf van beheerder wordt uitgeoefend dat in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen;
 - b. de aanvrager een verklaring van ondertoezichtstelling overlegt, afgegeven door de toezichthoudende instantie van het onder a bedoelde land;
 - c. de aanvrager een naamloze vennootschap of een besloten vennootschap is of een andere door de Bank geaccepteerde met deze rechtspersonen vergelijkbare rechtsvorm heeft; en,
 - d. het verlenen van een ontheffing naar het oordeel van de Bank niet strijdig is met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen.

2. Een ontheffing als bedoeld in het eerste lid, wordt niet verleend voor zover het betreft het aanbieden van diensten waaraan in het desbetreffende land of door de desbetreffende toezichthoudende instantie beperkingen zijn gesteld met betrekking tot de personen aan wie diensten mogen worden aangeboden.
3. Een instelling met een ontheffing verstrekt de Bank periodiek gegevens over de activiteiten van de instelling in het buitenland, alsmede over de resultaten van toezicht- en handhavingsactiviteiten jegens de instelling door een toezichthoudende instantie in het buitenland.
4. Aan een ontheffing als bedoeld in het eerste lid kan de Bank de voorwaarde verbinden dat de aanvrager een bijkantoor in Sint Maarten heeft.

Artikel 19 Bij een aanvraag van een vergunning, vrijstelling of ontheffing te verstrekken gegevens en bescheiden

1. De aanvraag om afgifte van een vergunning als bedoeld in artikel 17 wordt niet als zodanig beschouwd en door de Bank niet in behandeling genomen, indien zij niet de volgende gegevens en bescheiden bevat:
 - a. een opgave van de naam, het adres en de rechtsvorm van de aanvrager, een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - b. indien de aanvrager is ingeschreven in het handelsregister: een uittreksel van de Kamer van Koophandel en Nijverheid, bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening op de Kamers van Koophandel en Nijverheid;
 - c. de akte van oprichting, statuten en reglementen van de aanvrager;
 - d. het aantal en de identiteit van de bestuurders, de leden van de raad van commissarissen dan wel van het orgaan dat een aan die van de raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft en andere personen die het beleid van de aanvrager bepalen of medebepalen;
 - e. de ingevulde persoonlijke vragenlijsten van de bestuurders, de leden van de raad van commissarissen, en andere personen die het beleid van de aanvrager bepalen en van de houders van gekwalificeerde deelneming;
 - f. indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, de ingevulde persoonlijke vragenlijsten van de personen die het dagelijks beleid van deze rechtspersoon bepalen, alsmede de bescheiden waaruit de omvang van de gekwalificeerde deelneming blijkt en waaruit de financiële positie en de juridische groepsstructuur van de houder van een gekwalificeerde deelneming blijkt;
 - g. de ingevulde persoonlijke vragenlijsten van de personen die functies bekleden ter voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering;
 - h. een jaarrekening of openingsbalans, die moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, ondertekend door een externe deskundige;
 - i. een uiteenzetting van de werkzaamheden die de aanvrager voornemens is te verrichten alsmede het bedrijfsplan waarin minimaal is opgenomen een schematisch overzicht van de activiteiten, de geldstroom, de strategie, financiële prognose, een herstelplan en een afwikkelplan;
 - j. een beschrijving van het voorgenomen beleid en de schriftelijke procedures en maatregelen voor een integere en beheerste uitoefening van het bedrijf;
 - k. een beschrijving van de formele en feitelijke zeggenschapsstructuur en, indien de aanvrager deel uitmaakt van een groep, de groepsstructuur, de

- identiteit van degenen die het beleid van de groep bepalen of mede bepalen;
- l. indien de aanvrager voornemens is werkzaamheden op structurele basis uit te besteden aan een derde, de overeenkomst waarin deze uitbesteding is geregeld;
 - m. gegevens op basis waarvan de Bank kan beoordelen dat is voldaan aan het bepaalde bij een algemeen verbindend voorschrift als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onderdeel b, met betrekking tot het minimum eigen vermogen alsmede het volgestort aanvangskapitaal;
 - n. gegevens op basis waarvan de Bank kan beoordelen dat is voldaan aan het bepaalde bij een algemeen verbindend voorschrift als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onderdeel b, met betrekking tot de solvabiliteit;
 - o. een beschrijving van het voorgenomen beleid ter zake van het voorkomen van belangenconflicten tussen haar en de deelnemende ondernemingen en de deelnemende ondernemingen onderling;
 - p. een netwerkdiagram van de technische infrastructuur, met inbegrip van computer- en netwerkapparatuur en beveiligingsmaatregelen; en,
 - q. overige gegevens en bescheiden waarvan de Bank heeft bepaald dat zij nodig zijn voor een zorgvuldige beoordeling van de aanvraag.
2. De aanvraag om afgifte van een vrijstelling als bedoeld in artikel 8 of van een ontheffing als bedoeld in artikel 8, tweede lid, of artikel 18, wordt niet als zodanig beschouwd en door de Bank niet in behandeling genomen, indien zij niet de gegevens en bescheiden bevat, welke de Bank nodig acht voor een zorgvuldige beoordeling van de aanvraag.
 3. De Bank kan besluiten dat een aanvrager één of meer van de gegevens of bescheiden als bedoeld in het eerste of tweede lid niet hoeft over te leggen, indien deze aanvrager aantoont dat de doeleinden die deze landsverordening beoogt te bereiken anderszins voldoende zijn bereikt.
 4. Het model van de persoonlijke vragenlijsten, bedoeld in het eerste lid, onderdelen e, f en g, wordt door de Bank vastgesteld.

Artikel 20 Voorwaarden vergunning of ontheffing

De Bank verleent op aanvraag aan een rechtspersoon een vergunning of een ontheffing, indien:

- a. de aanvrager aantoont dat zal worden voldaan aan de regels, gesteld bij of krachtens deze landsverordening;
- b. de statutaire doelomschrijving van de aanvrager overeenkomt met de voorgenomen activiteiten;
- c. de Bank geen reden heeft om aan te nemen dat de aanvrager activiteiten kan ontplooiën op terreinen die buiten de statutaire doelomschrijving liggen, dan wel een gevaar voor een gezond financiële sector, betalingsverkeer, het te voeren monetaire beleid, het deviezenverkeer dan wel de belangen van de houders of toekomstige houders van betaalrekeningen of van effectenrekeningen kunnen inhouden; en,
- d. de aanvrager aantoont in staat te zijn om zijn voornemens ten uitvoer te brengen en om te voldoen aan de van toepassing zijnde regels, gesteld bij of krachtens deze landsverordening, de Landsverordening bestrijding witwassen en terrorismefinanciering, de Landsverordening Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, de Sanctielandsverordening, de Rijkssanctiewet of een andere wettelijke regeling ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en

van financiering van terrorisme of van de proliferatie van massavernietigingswapens.

§ 2. Regels voor het beheren van een FMI-systeem

Artikel 21 Toegang tot een FMI-systeem

Een beheerder:

- a. past regels toe met betrekking tot toegang tot een systeem die objectief, niet discriminerend en proportioneel zijn; en,
- b. verhindert dat de toegang niet meer dan nodig is voor de beheersing, ten aanzien van:
 - 1°. risico's in verband met krediet, liquiditeit en het systeem;
 - 2°. ontwikkelingsrisico's; of,
 - 3°. het risico dat gebreken in informatiesystemen of interne controles tot onverwachte verliezen kunnen leiden.

Artikel 22 Vaststelling van de regels voor een FMI-systeem

1. De beheerder stelt regels vast voor het besturen en het beheren van het FMI-systeem.
2. De regels zijn objectief, niet discriminerend en proportioneel.
3. De regels kunnen onder meer regels stellen omtrent:
 - a. de wederzijdse rechten, verplichtingen en aansprakelijkheid van de deelnemende ondernemingen en de instelling;
 - b. de verplichtingen van de deelnemende ondernemingen inzake het beheersen van risico's die andere deelnemende ondernemingen zouden kunnen raken;
 - c. de governance activiteiten en het beheer van krediet-, liquiditeits-, en operationele risico's ten behoeve van deelnemende ondernemingen;
 - d. de rechten en aansprakelijkheid van de deelnemende ondernemingen, de gehanteerde marges bij de waardering van gegeven onderpand, inbewaringstelling van bezittingen, de finaliteit en ingebrekestelling bij de afwikkeling van betalingstransacties of effectentransacties door de deelnemende ondernemingen;
 - e. de wijze waarop door de beheerder wordt bepaald of een deelnemende onderneming een directe of een indirecte deelnemende onderneming is of zou moeten zijn;
 - f. het vaststellen van het tijdstip waarop een betalingsinstructie of een vereffening definitief is;
 - g. het recht dat toepasselijk is op de beslechting van geschillen; en,
 - h. de tarieven voor het deelnemen aan het FMI-systeem.
4. De regels worden door de Bank goedgekeurd en voldoen aan de bij of krachtens deze landsverordening gestelde voorschriften.
5. De Bank kan een beheerder een aanwijzing geven tot het wijzigen van regels, bedoeld in het eerste lid in het belang van de goede werking van FMI-systemen, of ter uitvoering van door een internationale organisatie vastgestelde standaarden.

6. De Bank stelt bij of krachtens algemeen verbindend voorschrift regels of nadere regels overeenkomstig het bepaalde in het eerste, tweede en derde lid, voor een FMI-systeem dat de Bank beheert.

Artikel 23 Wijziging van de regels

1. De beheerder wijzigt een regel als bedoeld in artikel 22 niet zonder:
 - a. een schriftelijke goedkeuring van de Bank; en,
 - b. de voorgenomen wijziging, na schriftelijke goedkeuring van de Bank, minimaal dertig dagen voorafgaand aan de inwerkingtreding van de wijziging aan de deelnemers mee te delen.
2. Het bepaalde in het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op een wijziging in het systeem die de structuur, de werking of het bestuur van het systeem beïnvloedt.
3. De Bank kan, indien noodzakelijk, goedkeuren dat de periode van 30 dagen, bedoeld in het eerste lid, wordt ingekort of verlengd.

Hoofdstuk IV

Het register

Artikel 24 Openbaar register

1. Er is een openbaar register van beheerders.
2. De Bank draagt zorg voor de inschrijving in het register van beheerders en maakt daarbij onderscheid tussen beheerders die actief zijn op grond van een vergunning, vrijstelling of ontheffing.
3. De Bank draagt zorg voor de doorhaling in het register van een beheerder:
 - a. waarvan de vergunning, vrijstelling of ontheffing is ingetrokken; of,
 - b. die om andere redenen zijn werkzaamheden als beheerder heeft beëindigd.
4. Het register wordt ingericht op een door de Bank te bepalen wijze en wordt gepubliceerd op de website van de Bank.

Artikel 25 Inschrijving of doorhaling in het register

1. Indien een beheerder die in het register is opgenomen, het voornemen heeft om zijn werkzaamheden als beheerder geheel te beëindigen, meldt hij dit voornemen zo spoedig mogelijk doch uiterlijk twee maanden tevoren aan de Bank. Binnen een maand na de beëindiging van zijn werkzaamheden bericht de beheerder de Bank dat hij zijn werkzaamheden als beheerder heeft beëindigd.
2. Van de inschrijving of doorhaling in het register wordt door de zorg van de Bank binnen twee weken na de dag waarop zij heeft plaatsgehad, mededeling gedaan op de website van de Bank en in de Landscourant. Indien van toepassing wordt bij doorhaling vermeld dat het desbetreffende besluit nog niet onherroepelijk is.

3. In de maand januari van elk jaar draagt de Bank zorg voor de bekendmaking van een afschrift van het register voor zover het betreft de gegevens, bedoeld in artikel 24, naar de stand van 31 december van het voorgaande jaar in de Landscourant.

Hoofdstuk V

Algemene bepalingen betreffende beheerders van FMI-systemen

§ 1 Bestuur, inrichting en zeggenschapsstructuur

Artikel 26 Minimaal twee dagelijks beleidsbepalers

1. Ten minste twee natuurlijke personen bepalen het dagelijks beleid van de instelling.
2. Ten minste één natuurlijke persoon die het dagelijks beleid van een instelling bepaalt, heeft zijn woonplaats in Sint Maarten en is in de basisadministratie, bedoeld in artikel 2 van de Landsverordening basisadministratie persoonsgegevens, opgenomen.

Artikel 27 Raad van Commissarissen

1. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot het aantal leden van de raad van commissarissen of dat van een ander orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken binnen de instelling.
2. De Bank kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het bepaalde bij of krachtens het eerste lid indien de aanvrager naar genoegen van de Bank aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die regels beogen te bereiken anderszins worden bereikt.

Artikel 28 Geschiktheid beleidsbepalers, medebeleidsbepalers, en leden van de raad van commissarissen

1. Het dagelijks beleid van een instelling wordt bepaald of medebepaald door personen die, naar het oordeel van de Bank, zowel individueel als collectief, geschikt zijn in verband met de uitoefening van het bedrijf van de instelling en de uitoefening van hun functie. Indien binnen de instelling een raad van commissarissen is, bestaat deze uit personen die, zowel individueel als collectief, geschikt zijn in verband met de uitoefening van hun functie.
2. Het overige personeel beschikt over de nodige vakbekwaamheid, kennis en deskundigheid.
3. Een beheerder besteedt werkzaamheden slechts uit aan een derde indien deze over de nodige vakbekwaamheid, kennis en deskundigheid beschikt.

Artikel 29 Eed of belofte

1. De Bank kan in een algemeen verbindend voorschrift, bedoeld in artikel 3, tweede lid, onderdeel a, bepalen dat beleidsbepalers, medebeleidsbepalers en leden van de raad van commissarissen in handen van de President of een ander lid van de Raad van bestuur van de Bank een eed of belofte afleggen alvorens zij hun functie aanvaarden.
2. De eed of belofte, bedoeld in het eerste lid, luidt in de Engelse taal:
"I swear (declare) within the limits of my position that I hold at any time in the financial sector:
that I will perform my position with integrity and diligence;
that I will carefully balance the interests of all parties involved in the institution, namely those of customers, shareholders, employees and the society in which the institution operates;
that in that consideration I will put the interests of the customer first;
that I will act in accordance with the laws, regulations and codes of conduct that apply to me;
that I will keep secret what has been entrusted to me;
that I will not misuse my knowledge;
that I will be open and testable and know my responsibility for society;
that I will endeavor to maintain and promote confidence in the financial sector. So help me God Almighty!" (I declare and promise that!").
3. De eed of belofte, bedoeld in het eerste lid, luidt in de Nederlandse taal:
"Ik zweer (verklaar) binnen de grenzen van mijn functie die ik op enig moment in de financiële sector vervul:
dat ik mijn functie integer en zorgvuldig zal uitoefenen;
dat ik een zorgvuldige afweging maak tussen de belangen van alle partijen die bij de onderneming zijn betrokken, te weten die van de klanten, de aandeelhouders, de werknemers en de samenleving waarin de instelling opereert;
dat ik in die afweging het belang van de klant centraal zal stellen;
dat ik mij zal gedragen naar de wetten, de reglementen en de gedragscodes die op mij van toepassing zijn;
dat ik geheim zal houden wat mij is toevertrouwd;
dat ik geen misbruik zal maken van mijn kennis;
dat ik mij open en toetsbaar zal opstellen en mijn verantwoordelijkheid voor de samenleving ken;
dat ik mij zal inspannen om het vertrouwen in de financiële sector te behouden en te bevorderen.
Zo waarlijk helpe mij God Almachtig!" (Dat verklaar en beloof ik!").

Artikel 30 Betrouwbaarheid beleidsbepalers, medebeleidsbepalers, en leden van de raad van commissarissen

1. Het beleid van een instelling wordt bepaald of medebepaald door personen van wie, naar het oordeel van de Bank, de betrouwbaarheid buiten twijfel staat. Indien binnen de instelling een raad van commissarissen is, bestaat deze uit personen van wie, naar het oordeel van de Bank, de betrouwbaarheid buiten twijfel staat.
2. De betrouwbaarheid van een persoon staat buiten twijfel, wanneer die betrouwbaarheid eenmaal door de Bank voor de toepassing van deze

landsverordening is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten en omstandigheden bekend wordt die een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling.

Artikel 31 Deugdelijk instellingsbestuur

1. Een instelling voert een adequaat beleid voor een deugdelijk instellingsbestuur, en richt haar corporate governance structuur zodanig in dat een deugdelijk instellingsbestuur is gewaarborgd.
2. Het beleid en de structuur, bedoeld in het eerste lid, gaan in ieder geval in op:
 - a. de vastlegging en invulling van de taken, verantwoordelijkheden en werkwijze van het bestuur en de raad van commissarissen;
 - b. de geschiktheid, zowel individueel als collectief, van de bestuurders en commissarissen;
 - c. de vaststelling en uitvoering van een duidelijke strategie en doelstellingen;
 - d. de vaststelling, uitvoering, monitoring en waar nodig bijstelling van het algehele risicobeleid;
 - e. de systematische controle op de beheersing van de risico's die met de bedrijfsactiviteiten samenhangen;
 - f. de adequate informatievoorziening aan het bestuur en de raad van commissarissen;
 - g. een zorgvuldige en integere besluitvorming;
 - h. de bezoldiging van de bestuurders en commissarissen;
 - i. de onafhankelijkheid van de commissarissen; en,
 - j. de rol en verantwoordelijkheden van de aandeelhouders van de vennootschap.

Artikel 32 Belemmering toezicht in verband met ondoorzichtigheid of buitenlands recht

1. Een instelling is niet met personen of rechtspersonen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur:
 - a. die in zodanige mate ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op de instelling; of,
 - b. indien op die personen of rechtspersonen buitenlands recht van toepassing is en dat buitenlandse recht een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op die instelling.
2. Een instelling meldt de Bank ten minste twee maanden tevoren elk nieuw voornemen inzake werkzaamheden van de instelling, al dan niet door middel van een agent of uitsluitend langs elektronische weg, in een ander land dan Sint Maarten.
3. De instelling begint de voorgenomen werkzaamheden niet voordat de Bank haar heeft bericht dat zij daar geen bezwaren tegen heeft.

§ 2 Financiële waarborgen

Artikel 33 Eigen vermogen

Een instelling beschikt over een minimumbedrag aan eigen vermogen.

Artikel 34 Solvabiliteit

Een instelling beschikt over voldoende solvabiliteit.

Artikel 35 Kennisgeving zodra niet meer wordt voldaan aan de financiële waarborgen

Indien een instelling voorziet of redelijkerwijze kan voorzien dat zij niet langer voldoet of niet langer zal voldoen aan de ingevolge artikelen 33 of 34 op haar van toepassing zijnde eisen, stelt zij de Bank daarvan onverwijld bij aangetekend bericht in kennis.

§ 3 Integere en beheerste bedrijfsvoering

Artikel 36 Integere bedrijfsvoering

1. Een instelling voert een adequaat beleid voor een integere uitoefening van haar bedrijf, en richt haar bedrijfsvoering zodanig in dat de integere uitoefening van haar bedrijf is gewaarborgd.
2. Het beleid en de bedrijfsvoering, bedoeld in het eerste lid, zijn gebaseerd op een systematische analyse van integriteitsrisico's.
3. Het beleid en de bedrijfsvoering, bedoeld in het eerste lid, zijn in ieder geval gericht op:
 - a. het waarborgen van een integriteitbewuste bedrijfscultuur;
 - b. het voorkomen en beheersen van belangenconflicten tussen:
 - 1^o. de beleidsbepalers en de overige medewerkers van de instelling; en,
 - 2^o. de medewerkers van de instelling onderling;
 - c. de instelling en haar cliënten, en tussen haar cliënten onderling;
 - d. het tegengaan van witwassen en van financiering van terrorisme of van de proliferatie van massavernietigingswapens;
 - e. de naleving van de bij of krachtens de Landsverordening bestrijding witwassen en terrorismefinanciering, de Landsverordening Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, de Sanctielandsverordening, de Rijkssanctiewet of een andere wettelijke regeling ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en van financiering van terrorisme of van de proliferatie van massavernietigingswapens gestelde regels;
 - f. het tegengaan van strafbare feiten of andere wetsovertredingen door de instelling of haar werknemers, die het vertrouwen in de instelling, de financiële markten of het betalingsverkeer kunnen schaden;
 - g. het tegengaan van relaties met cliënten of andere derden die het vertrouwen in de instelling, de financiële markten of het betalingsverkeer kunnen schaden;
 - h. het tegengaan van andere handelingen door de instelling of haar werknemers, die zodanig ingaan tegen hetgeen volgens ongeschreven recht

in het maatschappelijk verkeer betaamt dat daardoor het vertrouwen in de instelling, de financiële markten of het betalingsverkeer kan worden geschaad;

- i. maatregelen met betrekking tot incidenten die een ernstig risico kunnen vormen voor de integere bedrijfsvoering;
- j. het beoordelen van personen voor integriteitsgevoelige functies;
- k. het tegengaan van marktmisbruik en marktmanipulatie door medewerkers van de instelling; en,
- l. het tegengaan van het handelen met voorwetenschap.

Artikel 37 Beheerste bedrijfsvoering

1. Een instelling voert een adequaat beleid voor een beheerste uitoefening van haar bedrijf, en richt haar bedrijfsvoering zodanig in dat een beheerste uitoefening van haar bedrijf is gewaarborgd.
2. Het beleid en de bedrijfsvoering, bedoeld in het eerste lid, zijn gebaseerd op een systematische analyse van risico's die de instelling loopt, waaronder in ieder geval begrepen de algemene bedrijfsrisico's en de financiële risico's.
3. Het beleid en de bedrijfsvoering, bedoeld in het eerste lid, zijn in ieder geval gericht op:
 - a. het beheersen van bedrijfsprocessen en bedrijfsrisico's;
 - b. het beheersen van financiële risico's en andere relevante risico's die de financiële situatie van de instelling kunnen aantasten, alsmede het zorgen voor de instandhouding van de vereiste financiële waarborgen;
 - c. het opstellen van herstel- en afwikkelingsplannen;
 - d. het waarborgen van de goede werking van het betalingsverkeer;
 - e. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering;
 - f. het instellen van onafhankelijke organisatie/bedrijfsonderdelen met betrekking tot de compliance- en de risicobeheersfunctie;
 - g. de integriteit van informatiesystemen; en,
 - h. het waarborgen van de continuïteit van het bedrijf.

Artikel 38 Uitbestede werkzaamheden

1. Indien een instelling werkzaamheden uitbesteedt aan een derde, draagt zij er zorg voor dat deze derde de bij of krachtens deze landsverordening met betrekking tot die werkzaamheden voor de uitbestedende instelling gestelde regels, naleeft. De uitbestedende instelling blijft verantwoordelijk voor de naleving van de van toepassing zijnde regels.
2. Een instelling legt de overeenkomst met de derde waaraan de werkzaamheden op structurele basis worden uitbesteed schriftelijk vast. In de overeenkomst worden in ieder geval bindende regels gesteld omtrent:
 - a. de onderlinge informatie-uitwisseling, met inbegrip van afspraken over het beschikbaar stellen van informatie waarom de Bank ter uitvoering van haar wettelijke taak verzoekt;
 - b. de mogelijkheid voor de uitbestedende instelling om te allen tijde wijzigingen aan te brengen in de wijze waarop de uitvoering van de werkzaamheden door de derde geschiedt;
 - c. de verplichting voor de derde om de uitbestedende instelling in staat te stellen blijvend te voldoen aan het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde;

- d. de mogelijkheid voor de Bank om onderzoek ter plaatse te doen of te laten doen bij de derde; en,
 - e. de wijze waarop de overeenkomst wordt beëindigd, en de wijze waarop wordt gewaarborgd dat de uitbestedende instelling de werkzaamheden na beëindiging van de overeenkomst weer zelf kan uitvoeren of door een andere derde kan laten uitvoeren.
3. Een instelling besteedt geen werkzaamheden uit aan een derde waarvan zij weet of behoort te weten dat het die derde niet is toegestaan bedoelde werkzaamheden te verrichten.
 4. Een instelling besteedt geen werkzaamheden uit die samenhangen met het bepalen van het dagelijks beleid, daaronder mede te verstaan het vaststellen van het beleid en het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid.
 5. Een instelling gaat niet over tot het uitbesteden van werkzaamheden indien die uitbesteding een belemmering kan vormen voor een adequaat toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde.
 6. Een instelling voert een adequaat beleid en beschikt over deskundigheid, schriftelijk vastgelegde procedures en maatregelen met betrekking tot het op structurele basis beoordelen van de kennis en deskundigheid van het personeel van de derde en van de kwaliteit van de uitbestede werkzaamheden.
 7. De Bank kan bij algemeen verbindend voorschrift nadere regels stellen ter bevordering van de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde. De Bank kan daarbij tevens bepalen dat andere werkzaamheden dan bedoeld in dit artikel niet mogen worden uitbesteed.

Artikel 39 Bewaarplicht van transactiegegevens

De instelling bewaart alle relevante gegevens over de door haar verrichte transacties gedurende ten minste tien jaar op zodanige wijze dat zij de transacties kan reconstrueren.

§ 4 Gekwalificeerde deelnemingen

Artikel 40 Toestemming voor gekwalificeerd deelnemerschap

1. Het is een natuurlijke persoon of rechtspersoon verboden om zonder voorafgaande toestemming van de Bank:
 - a. in een instelling een gekwalificeerde deelneming te verwerven, te houden of te vergroten;
 - b. in een instelling enige zeggenschap verbonden aan een gekwalificeerde deelneming uit te oefenen; of,
 - c. aandelen direct of indirect van een instelling over te dragen of te vervreemden.
2. De Bank verleent een gevraagde toestemming als bedoeld in het eerste lid tenzij de Bank van oordeel is dat:
 - a. de betrouwbaarheid van de aanvrager en, indien de aanvrager een rechtspersoon is van de natuurlijke personen die het beleid van deze rechtspersoon bepalen of medebepalen, niet buiten twijfel staat;
 - b. de financiële soliditeit van de aanvrager niet is gewaarborgd;
 - c. door de uitoefening van de rechten, verbonden aan de deelneming, sprake is of zou kunnen zijn van een ongewenste beïnvloeding van het beleid van de instelling; of,

- d. onvoldoende is gewaarborgd dat de instelling zal blijven voldoen aan de regels, bij of krachtens deze landsverordening gesteld.
3. Indien enige zeggenschap als bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, wordt uitgeoefend zonder dat voor die handeling toestemming is verkregen, of de bij een verleende toestemming gestelde beperkingen niet in acht zijn genomen, is een mede door de uitgeoefende zeggenschap tot stand gekomen besluit vernietigbaar door het Gerecht op vordering van de Bank, indien het besluit, zonder dat de desbetreffende zeggenschap zou zijn uitgeoefend, anders zou hebben geluid, dan wel niet zou zijn genomen, tenzij voor het tijdstip van de uitspraak alsnog een toestemming wordt verleend, dan wel de niet in acht genomen beperkingen worden ingetrokken. Het Gerecht regelt, voor zover nodig, de gevolgen van de vernietiging.

Artikel 41 Aanvraag bescheiden bij toestemming

Een aanvraag om de verlening van een toestemming bevat ten minste gegevens omtrent:

- a. de identiteit, antecedenten en een verklaring omtrent het gedrag en andere door de Bank te bepalen gegevens op grond waarvan de Bank kan beoordelen of de betrouwbaarheid van de aanvrager en, indien de aanvrager een rechtspersoon is, de natuurlijke personen die het dagelijks beleid van de aanvrager bepalen of medebepalen, buiten twijfel staat;
- b. de opgave en de omvang van de gekwalificeerde deelnemingen; en,
- c. bescheiden waaruit de financiële positie en de juridische groepsstructuur van de aanvrager blijkt.

Artikel 42 Betrouwbaarheid houders gekwalificeerde deelneming

1. De betrouwbaarheid staat buiten twijfel van:
 - a. de personen die een gekwalificeerde deelneming houden als bedoeld in artikel 40, eerste lid; of,
 - b. de natuurlijke personen die het dagelijks beleid van deze rechtspersoon bepalen of medebepalen indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is.
2. De betrouwbaarheid van een persoon staat buiten twijfel, wanneer die betrouwbaarheid eenmaal door de Bank voor de toepassing van deze landsverordening is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten en omstandigheden bekend wordt die een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling.

Artikel 43 Kennisgeving omvang gekwalificeerde deelneming

1. Iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon stelt de Bank vooraf bij aangetekend bericht in kennis van een zodanige wijziging van diens gekwalificeerde deelneming in een instelling waardoor de omvang van deze deelneming:
 - a. boven de 20, 33 of 50 procent stijgt, dan wel waardoor de instelling een dochtermaatschappij wordt; of

- b. onder de 10, 20, 33 of 50 procent daalt, dan wel waardoor de instelling ophoudt een dochtermaatschappij te zijn.
2. Een instelling geeft, zodra zulks haar bekend wordt, de Bank bij aangetekend bericht kennis van iedere verwerving, wijziging of afstoting van een gekwalificeerde deelneming in deze instelling waardoor de omvang van deze deelneming:
 - a. boven de 20, 33 of 50 procent stijgt of waardoor de betrokken instelling een dochtermaatschappij wordt; of,
 - b. onder de 10, 20, 33 of 50 procent daalt of waardoor de betrokken instelling ophoudt een dochtermaatschappij te zijn.
3. Een instelling stelt de Bank in de maand januari van ieder jaar bij aangetekend bericht in kennis van de identiteit van iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon, die een gekwalificeerde deelneming in deze instelling houdt.
4. Degene die aan de Bank een kennisgeving verstrekt als bedoeld in het eerste of tweede lid, verstrekt daarbij mede informatie over de grootte van de voorgenomen deelneming alsmede een opgave van door de Bank nader te bepalen gegevens.

§ 5 Rapportage aan de Bank

Artikel 44 Jaarrekening

1. Een instelling dient jaarlijks binnen een door de Bank vast te stellen termijn na afloop van het boekjaar een jaarrekening ten minste bevattend een balans en een verlies- en winstrekening met bijbehorende toelichting over het afgelopen boekjaar bij de Bank in te dienen.
2. De jaarrekening gaat vergezeld van een door een externe deskundige afgegeven verklaring omtrent de getrouwheid van de jaarrekening en van een managementletter.
3. Een instelling publiceert de jaarrekening, bedoeld in het eerste lid, op haar website binnen een maand nadat de jaarrekening ingevolge het bepaalde in Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek goedgekeurd moet zijn. De Bank kan een instelling daarnaast verplichten binnen een door de Bank vast te stellen termijn haar jaarrekening over het afgelopen boekjaar, op een door de Bank vast te stellen andere wijze te publiceren.
4. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot de jaarrekening, en de vorm en de wijze van indiening.

Artikel 45 Overige gegevens

1. Een instelling verstrekt aan de Bank periodiek gegevens die redelijkerwijs nodig zijn voor de vervulling van de taak van de Bank uit hoofde van deze landsverordening.
2. Een instelling verstrekt aan de Bank periodiek gegevens over de activiteiten van de instelling in het buitenland, alsmede over de resultaten van toezicht- en handhavingsactiviteiten jegens de instelling door een toezichthoudende instantie in het buitenland.
3. De Bank kan algemeen verbindende voorschriften vaststellen met betrekking tot:
 - a. de inhoud van de gegevens;

- b. de vorm, de wijze, de periodiciteit en de termijnen van de verstrekking van de gegevens; en,
- c. de certificering van deze gegevens door een externe deskundige.

§ 6 Externe deskundige

Artikel 46 Melding door externe deskundige

1. Een externe deskundige die een onderzoek uitvoert naar de getrouwheid van de jaarrekening of andere gegevens van een instelling, stelt de Bank onverwijld in kennis van elke omstandigheid waarvan hij bij de uitvoering van het onderzoek kennis heeft gekregen en die:
 - a. in strijd is met de eisen die voor het verkrijgen van de vergunning, vrijstelling of ontheffing aan de betrokken instelling zijn gesteld;
 - b. in strijd is met de bij of krachtens deze landsverordening aan de instelling opgelegde verplichtingen;
 - c. het voortbestaan van de instelling bedreigt of zou kunnen bedreigen; of,
 - d. de afgifte van een goedkeurende verklaring omtrent de getrouwheid in gevaar zou kunnen brengen.
2. Bij een melding als bedoeld in het eerste lid zendt de externe deskundige onverwijld aan de Bank een afschrift van zijn rapport, de managementletters en de correspondentie die rechtstreeks betrekking heeft op de melding, de verklaring bij de jaarrekening, respectievelijk van enig van de periodiek bij de Bank in te dienen gegevens, voor zover de Bank bij die gegevens een verklaring van een externe deskundige nodig heeft geacht.
3. Op de externe deskundige die naast zijn werkzaamheden voor de beheerder ook werkzaamheden uitvoert voor een andere onderneming of instelling, is de meldingsplicht, bedoeld in het tweede lid, van overeenkomstige toepassing indien de beheerder een dochtermaatschappij is van die andere onderneming of instelling dan wel indien die andere onderneming of instelling een dochtermaatschappij is van de beheerder.

Artikel 47 Mondelinge toelichting door externe deskundige en vrijwaring

1. Indien de Bank zulks noodzakelijk acht, geeft de externe deskundige een mondelinge toelichting bij een melding als bedoeld in artikel 46, eerste lid.
2. De Bank kan de betrokken instelling in de gelegenheid stellen bij de mondelinge toelichting aanwezig te zijn.
3. De externe deskundige die op grond van het bepaalde in artikel 46, eerste lid, tot een melding is overgegaan, is niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt, tenzij aannemelijk wordt gemaakt dat, gelet op alle feiten en omstandigheden, in redelijkheid niet tot melding of het verstrekken van inlichtingen had mogen worden overgegaan.

Artikel 48 Samenwerking met de Bank en bezwaar tegen een externe deskundige

1. Een externe deskundige als bedoeld in artikel 46, eerste lid, houdt bij een onderzoek naar de getrouwheid van de jaarrekening of andere gegevens van

de instelling rekening met richtlijnen en instructies van de Bank, en met afspraken met de Bank.

2. Tot het afgeven van een verklaring als bedoeld in artikel 44, tweede lid, is slechts bevoegd een externe deskundige tegen wie de Bank geen bezwaar heeft gemaakt.
3. Een beheerder is verplicht gebruik te maken van de diensten van een externe deskundige, waartegen de Bank geen bezwaar heeft gemaakt.

§ 7 Toestemming voor een benoeming en melding van wijzigingen

Artikel 49 Toestemming voor een benoeming

1. Een instelling geeft aan de Bank kennis van het voornemen tot benoeming van een bestuurder, lid van de raad van commissarissen en andere persoon die het beleid van de instelling bepaalt of medebepaalt.
2. De instelling geeft geen uitvoering aan het voornemen, bedoeld in het eerste lid, zonder voorafgaande toestemming van de Bank.
3. Met betrekking tot het voornemen, bedoeld in het eerste lid, legt de instelling de volgende gegevens aan de Bank over:
 - a. de identiteit, de antecedenten, een verklaring van goed gedrag en andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank kan beoordelen of de betrouwbaarheid van de te benoemen persoon buiten twijfel staat; en,
 - b. gegevens op grond waarvan de Bank kan beoordelen of de te benoemen persoon geschikt is in verband met de uitoefening van het bedrijf van de instelling en de uitoefening van zijn taak.

Artikel 50 Wijziging van antecedenten

1. Een instelling geeft kennis aan de Bank van een wijziging van de antecedenten van een bestuurder, lid van de raad van commissarissen en andere persoon die het beleid van de instelling bepaalt of medebepaalt.
2. De kennisgeving, bedoeld in het eerste lid, geschiedt onverwijld nadat de instelling van de wijziging op de hoogte is gekomen.

Artikel 51 Kennisgeving van aanstaand aftreden

1. Een instelling geeft kennis aan de Bank van het aanstaande aftreden van een bestuurder, lid van de raad van commissarissen en andere persoon die het beleid van de instelling bepaalt of medebepaalt.
2. De kennisgeving, bedoeld in het eerste lid, geschiedt onverwijld nadat de instelling met dit feit bekend is geworden.

Artikel 52 Wijziging van statuten

1. Een instelling geeft kennis aan de Bank van het voornemen tot wijziging van haar statuten of reglementen.

2. De instelling geeft geen uitvoering aan het voornemen, bedoeld in het eerste lid, zonder voorafgaande toestemming van de Bank.
3. De Bank kan aan een toestemming als bedoeld in het tweede lid voorwaarden verbinden.
4. Indien blijkt dat een instelling een handeling als omschreven in het eerste lid, heeft verricht zonder toestemming van de Bank, is die instelling gehouden op aanwijzing van de Bank de handeling voor zover mogelijk ongedaan te maken, tenzij de Bank, daartoe verzocht door de betrokken instelling, alsnog toestemming verleent.

Artikel 53 Andere wijzigingen

1. Een instelling geeft de Bank bij aangetekend bericht kennis van het voornemen tot:
 - a. vermindering van haar eigen vermogen door terugbetaling van kapitaal, uitkering van reserves of van de winst van het lopend boekjaar;
 - b. het verwerven, houden dan wel vergroten van een gekwalificeerde deelneming in een andere instelling;
 - c. geheel of voor een belangrijk deel overnemen van de activa en passiva van een andere instelling of instelling;
 - d. aangaan van een fusie met een andere instelling of instelling;
 - e. over te gaan tot financiële of vennootschappelijke reorganisatie;
 - f. vestigen van een filiaal, bijkantoor of kas onder welke naam dan ook te vestigen;
 - g. verlenen of intrekken van een agentschap;
 - h. uitbesteding van een belangrijk deel van haar werkzaamheden;
 - i. wijzigen van de naam, het adres of de rechtsvorm van de instelling;
 - j. wijzigen van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - k. wijzigen van de gegevens in het handelsregister;
 - l. wijzigen van de zeggenschapsstructuur binnen de instelling; of,
 - m. wijzigen van werkzaamheden van de instelling in een ander land dan Sint Maarten, waaronder begrepen het wijzigen van het adres van een in het buitenland gelegen bijkantoor.
2. De instelling geeft geen uitvoering aan het voornemen, bedoeld in het eerste lid, zonder voorafgaande toestemming van de Bank.
3. De Bank kan aan een toestemming als bedoeld in het tweede lid voorwaarden verbinden.
4. Indien blijkt dat een instelling een handeling als omschreven in het eerste lid, heeft verricht zonder toestemming van de Bank, is die instelling gehouden op aanwijzing van de Bank de handeling voor zover mogelijk ongedaan te maken, tenzij de Bank, daartoe verzocht door de betrokken instelling, alsnog toestemming verleent.

Hoofdstuk VI

Dekking kosten behandeling aanvragen en toezicht

Artikel 54

1. De aanvrager van een vergunning, vrijstelling, ontheffing of toestemming, en de instelling die een melding doet als bedoeld in artikel 117 zijn ter zake van de aanvraag onderscheidenlijk melding aan de Bank een bedrag verschuldigd. De Bank brengt het bedrag, voor zover mogelijk direct na ontvangst van de aanvraag, bij beschikking in rekening.
2. Degenen die in het bezit zijn van een vergunning, vrijstelling of ontheffing zijn jaarlijks aan de Bank een bedrag verschuldigd. De Bank stelt elk jaar de hoogte van het bedrag vast, en legt de verplichting tot betaling bij beschikking op aan iedere betrokkene.
3. De Bank brengt op grond van deze landsverordening geen bedrag in rekening aan een beheerder van een effectenbeurs die in het bezit is van een vergunning op grond van de Landsverordening toezicht effectenbeurzen.
4. De hoogte van de bedragen, bedoeld in het eerste en tweede lid, bedragen wordt zodanig vastgesteld dat de totale jaarlijkse opbrengst van het in rekening te brengen bedrag ten hoogste gelijk is aan de kosten die de Bank in dat jaar maakt ter zake van de behandeling van de aanvragen onderscheidenlijk het toezicht dat de Bank uitoefent ingevolge deze landsverordening.
5. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden, gehoord de Bank en de representatieve organisatie, bedoeld in artikel 5, nadere regels gesteld omtrent de kostendoorberekening en de grondslagen waarop die is gebaseerd, en wordt de hoogte van de in het eerste lid bedoelde bedragen vastgesteld. Hierbij kan een onderscheid worden gemaakt naar directe en indirecte kosten.
6. Bedragen, genoemd in het landsbesluit, houdende algemene maatregelen, bedoeld in het vijfde lid, kunnen bij ministeriële regeling worden gewijzigd overeenkomstig de ontwikkeling van de prijsindexcijfers van de gezinsconsumptie. Wijziging heeft plaats met ingang van de eerste dag van enig kalenderjaar op basis van de stijging die het prijsindexcijfer van de gezinsconsumptie voor het derde kwartaal of de maand september in het daaraan voorafgaande jaar aangeeft ten opzichte van het prijsindexcijfer voor het derde kwartaal in het daaraan voorafgaande jaar.
7. Het in het eerste onderscheidenlijk tweede lid bedoelde bedrag wordt betaald binnen zes weken na dagtekening van de beschikking waarbij de betalingsverplichting is opgelegd.
8. Voor zover het bedrag, bedoeld in het eerste onderscheidenlijk tweede lid, niet binnen de in het zevende lid bedoelde termijn wordt betaald, stuurt de Bank aan betrokkene een schriftelijke aanmaning om binnen twee weken na dagtekening van de aanmaning dit bedrag, verhoogd met de rente en de kosten van de aanmaning, alsnog te betalen. De aanmaning bevat de aanzegging, dat het bedrag, voor zover dat niet binnen de in de aanmaning gestelde termijn wordt betaald, overeenkomstig het negende lid wordt ingevorderd.
9. Bij gebreke van betaling binnen de in de aanmaning gestelde termijn vordert de Bank het bedrag van de aanmaning, verhoogd met de kosten van de invordering, bij dwangbevel in.
10. Het dwangbevel wordt op kosten van de betrokkene bij deurwaardersexploot betekend, en levert een executoriale titel op in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.
11. Gedurende zes weken na de dag van betekening staat verzet tegen het dwangbevel open door dagvaarding van de Bank. Het verzet schorst de

tenuitvoerlegging. Op verzoek van het land Sint Maarten kan de rechter de schorsing van de tenuitvoerlegging opheffen.

Hoofdstuk VII

Toezicht en handhaving

§ 1 Toezicht op de naleving

Artikel 55

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde zijn belast de daartoe door de President van de Bank aangewezen functionarissen, werkzaam bij de Bank. Een zodanige aanwijzing wordt bekendgemaakt in de Landscourant.
2. De krachtens het eerste lid aangewezen personen kunnen het toezicht op een risicogeoriënteerde wijze uitoefenen.
3. De krachtens het eerste lid aangewezen functionarissen van de Bank zijn uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijs noodzakelijk is, bevoegd:
 - a. alle inlichtingen te vragen;
 - b. inzage te verlangen van alle boeken, bescheiden en andere informatiedragers en daarvan kopieën te maken of deze daartoe voor dat doel voor korte termijn mee te nemen tegen een door hen af te geven schriftelijk bewijs;
 - c. zaken aan opneming en onderzoek te onderwerpen, deze daartoe tijdelijk mee te nemen tegen een door hen af te geven schriftelijk bewijs, en daarvan monsters te nemen; en,
 - d. alle plaatsen te betreden, eventueel vergezeld van door hen aangewezen personen, met uitzondering van woningen of tot bewoning bestemde gedeelten van vaartuigen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de bewoner.
4. Eenieder is verplicht aan de krachtens het eerste lid aangewezen functionarissen alle medewerking te verlenen die op grond van het derde lid wordt gevorderd.
5. Zo nodig, wordt de toegang tot een plaats als bedoeld in het derde lid, onderdeel d, verschaft met behulp van de sterke arm.

Artikel 56

1. De Bank kan zich bij het uitoefenen van het toezicht, bedoeld in artikel 55, eerste lid, doen bijstaan, dan wel een zodanig toezicht geheel doen uitvoeren door een door de Bank aan te wijzen externe deskundige of andere deskundigen. De Bank kan de kosten die hiermee verband houden geheel of gedeeltelijk doorberekenen aan de betrokken beheerder. Artikel 55 is van overeenkomstige toepassing.
2. Indien het uitoefenen van het toezicht, bedoeld in artikel 55, eerste lid, dan wel bepaalde werkzaamheden in het kader van een zodanig toezicht door de Bank aan een externe deskundige of aan een andere deskundige worden

opgedragen, is deze verplicht zijn bevindingen rechtstreeks en schriftelijk aan de Bank te rapporteren en na verkregen toestemming van de Bank een afschrift daarvan aan de betrokken beheerder te zenden.

3. Een beheerder is op verzoek van de Bank verplicht een erkende deskundige aan te wijzen die rechtstreeks aan de Bank rapporteert over de interne organisatie van de beheerder.

Artikel 57

1. De Bank is, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van haar taak redelijkerwijze noodzakelijk is, bevoegd om alle registers te raadplegen en alle inlichtingen te vragen bij overheidsinstanties, alsmede van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen instanties.
2. De in het eerste lid bedoelde instanties verlenen aan de Bank binnen de door haar gestelde redelijke termijn kosteloos alle medewerking die op grond van het eerste lid wordt gevraagd.

Artikel 58

De bij of krachtens deze landsverordening gegeven regels die het verstrekken van gegevens of inlichtingen verbieden of anderszins tot geheimhouding verplichten, gelden niet bij de toepassing van de bij of krachtens hoofdstuk VIII, Afdeling 2, van de Algemene landsverordening landsbelastingen gegeven regels op een administratieplichtige als bedoeld in artikel 61a van de laatstgenoemde landsverordening, of op de Bank voor zover het die administratieplichtige betreft.

§ 2 Handhaving

Artikel 59

1. Bij niet naleving van hetgeen bij of krachtens deze landsverordening is gesteld kan de Bank bij aangetekende brief een aanwijzing geven om binnen een door haar te bepalen termijn ten aanzien van met name genoemde punten een bepaalde gedragslijn te volgen.
2. Indien de Bank tekenen ontwaart, die naar het oordeel van de Bank de financiële situatie, het deugdelijk ondernemingsbestuur of de integere of beheerste bedrijfsvoering van een beheerder in gevaar brengen of kunnen brengen, kan de Bank deze beheerder per aangetekende brief een aanwijzing geven om binnen een door de Bank te bepalen termijn ten aanzien van met name genoemde punten een bepaalde gedragslijn te volgen.
3. Indien de Bank tekenen ontwaart van een zodanige ontwikkeling dat er naar het oordeel van de Bank ten gevolge van de gekwalificeerde deelneming in een beheerder sprake is van een invloed op die beheerder die in strijd is of zou kunnen zijn met een gezond beleid voor de beheerder, kan zij deze houder van een gekwalificeerde deelneming een aanwijzing geven om binnen een door haar te bepalen termijn ten aanzien van met name genoemde punten een bepaalde gedragslijn te volgen.

Artikel 60

1. Indien de Bank niet binnen de door haar vastgestelde termijn na dagtekening van een aanwijzing als bedoeld in 59, een voor haar bevredigend antwoord van de beheerder heeft ontvangen, of indien naar het oordeel van de Bank niet of onvoldoende aan de aanwijzing gevolg is gegeven, kan zij één of meer personen benoemen als curator ten aanzien van alle of bepaalde organen van die beheerder.
2. Indien de in artikel 59, eerste of tweede lid genoemde gevallen onverwijld ingrijpen noodzakelijk maken, kan de Bank zonder toepassing van artikel 59, eerste of tweede lid onmiddellijk uitvoering geven aan het eerste lid, nadat de beheerder voorafgaand in de gelegenheid is gesteld zijn zienswijze naar voren te brengen over het voorgenomen besluit.

Artikel 61

1. De beslissing om een curator te benoemen bevat een beschrijving van de belangen en instructies waardoor de curator zich dient te laten leiden.
2. De Bank benoemt de curator voor ten hoogste twee jaren, met de mogelijkheid deze termijn telkens voor ten hoogste een jaar te verlengen. Een verlenging wordt terstond van kracht. Van een zodanige verlenging doet de Bank de beheerder mededeling per aangetekende brief.
3. Met ingang van het tijdstip waarop de beslissing tot benoeming van de curator aan de beheerder is bekendgemaakt, mogen de betrokken organen hun bevoegdheden slechts uitoefenen na goedkeuring door de curator en met inachtneming van de opdrachten van de curator.
4. Na de benoeming van een curator:
 - a. verlenen de organen van de beheerder de curator alle medewerking;
 - b. is voor schade ten gevolge van handelingen, verricht in strijd met het derde lid, elke persoon die deel uitmaakt van het orgaan van de onderneming of instelling dat deze handelingen verrichtte, hoofdelijk aansprakelijk tegenover de onderneming of instelling, tenzij het verrichten van deze handelingen hem niet te verwijten valt en hij niet nalatig is geweest in het treffen van maatregelen om de gevolgen daarvan af te wenden; en,
 - c. zijn de handelingen, bedoeld in onderdeel b, voor zover het rechtshandelingen betreft, vernietigbaar, indien de wederpartij wist of behoorde te weten dat de ingevolge het derde lid vereiste goedkeuring voor die handelingen ontbrak.
5. De kosten en beloning van een op grond van artikel 60 benoemde curator komen ten laste van de betrokken beheerder.
6. De Bank kan de organen ten aanzien waarvan een curator is benoemd, toestaan bepaalde rechtshandelingen zonder goedkeuring van de curator te verrichten.
7. De curator informeert de Bank periodiek over zijn vorderingen en verstrekt de Bank alle gegevens en inlichtingen die voor de uitvoering van haar taak uit hoofde van deze landsverordening nodig zijn.
8. De Bank kan de curator te allen tijde nadere instructies geven.
9. De Bank kan de door haar aangewezen curator te allen tijde vervangen.
10. Zodra de omstandigheid die tot de benoeming van de curator heeft geleid niet langer aanwezig is, trekt de Bank de benoeming van de curator in. De beslissing tot intrekking wordt onverwijld per aangetekende brief

bekendgemaakt aan de betrokken onderneming of instelling.

Artikel 62

1. Indien een externe deskundige niet of niet langer de nodige waarborgen biedt dat hij zijn taak met betrekking tot het afgeven van een verklaring met betrekking tot een beheerder naar behoren zal kunnen vervullen, kan de Bank ten aanzien van de externe deskundige bepalen dat deze niet langer bevoegd is de in deze landsverordening bedoelde verklaringen met betrekking tot die onderneming of instelling af te leggen.
2. De Bank maakt een besluit als bedoeld in het eerste lid terstond bekend aan de desbetreffende onderneming of instelling en aan de externe deskundige, bedoeld in het eerste lid.

§ 3 Last onder dwangsom en bestuurlijke boete

Artikel 63

In dit hoofdstuk wordt onder last onder dwangsom 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 64

1. De Bank kan bij overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 3, derde lid, 9, elfde lid, 11, tiende lid, 12, 17, eerste lid, 18, derde lid, 21 tot en met 23, 25, 26, 28, 29, eerste lid, 30, eerste lid, 31 tot en met 39, 40, eerste lid, 43 tot en met 45, 46, eerste en tweede lid, 47 eerste lid, 48, eerste en derde lid, 49 tot en met 53, 55, vierde lid, 56, derde lid, 59, 61, derde en vierde lid, en 112 tot en met 115, 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.
6. De Bank 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.

Artikel 65

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

Artikel 66

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

Artikel 67

In afwijking van artikel 84, eerste lid, verjaart de bevoegdheid tot invordering van een verbeurde dwangsom door verloop van één jaar na de dag waarop zij is verbeurd.

Artikel 68

Geen last onder dwangsom kan worden opgelegd voor zover voor de overtreding een rechtvaardigingsgrond bestond.

Artikel 69

1. Alvorens aan te manen tot betaling van de dwangsom beslist de Bank bij beschikking omtrent de invordering van de dwangsom.
2. De Bank geeft voorts een beschikking omtrent de invordering van de dwangsom, indien een belanghebbende daarom verzoekt.
3. De Bank beslist binnen zes weken op het verzoek.

Artikel 70

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 reeds eerder gegeven beschikking.
2. De Bank kan een nieuwe beschikking tot invordering geven die in overeenstemming is met de gewijzigde last onder dwangsom.

Artikel 71

1. Een bezwaar, beroep, hoger beroep of een verzoek om schorsing, dan wel 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 beslissen het beroepschrift toe te zenden naar de Bank, overeenkomstig artikel 54 van de Landsverordening administratieve rechtspraak, indien behandeling door de Bank gewenst is.
3. Het tweede lid is van overeenkomstige toepassing op een verzoek om schorsing dan wel op een verzoek om een voorlopige voorziening.

Artikel 72

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

Artikel 73

1. De Bank kan bij overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 3, derde lid, 9, elfde lid, 11, tiende lid, 12, 17, eerste lid, 18, derde lid, 21 tot en met 23, 25, 26, 28, 29, eerste lid, 30, eerste lid, 31 tot en met 39, 40, eerste lid, 43 tot en met 45, 46, eerste en tweede lid, 47 eerste lid, 48, eerste en derde lid, 49 tot en met 53, 55, vierde lid, 56, derde lid, 59, 61, derde en vierde lid, en 112 tot en met 115, 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 vierde categorie, bedoeld in artikel 1:54, vierde lid, van het Wetboek van Strafrecht of, indien dat meer is, ten hoogste 10% van de jaaromzet van de beheerder in het boekjaar voorafgaande aan de beschikking waarin de bestuurlijke boete wordt opgelegd.
3. De jaaromzet, bedoeld in het tweede lid, wordt berekend overeenkomstig het bepaalde in artikel 119, zesde lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek
4. Alvorens over te gaan tot oplegging van een boete, stelt de Bank de betrokkene schriftelijk op de hoogte van het voornemen een boete op te leggen onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.
5. De Bank houdt aantekeningen van de handelingen die in het kader van een onderzoek, voorafgaand aan het opleggen van een bestuurlijke boete, hebben plaatsgevonden onder vermelding van de personen die bedoelde handelingen hebben verricht.

Artikel 74

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 80, derde lid, onderdeel a, is bekendgemaakt; of,
- d. een rechtvaardigingsgrond voor de overtreding bestaat.

Artikel 75

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

Artikel 76

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 77

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. Het eerste lid, tweede volzin, is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 78

1. De Bank of de personen, bedoeld in artikel 55, eerste lid, kunnen 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; en,
 - 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 dit hoofdstuk in de plaats van het rapport.

Artikel 79

1. De Bank 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 Bank 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 Bank er zoveel mogelijk zorg voor dat deze gegevens aan de overtreder worden medegedeeld in een voor deze begrijpelijke taal.

Artikel 80

1. De Bank 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; en,
 - b. zorgt de Bank voor bijstand door een tolk, indien blijkt dat de verdediging van de overtreder dit redelijkerwijs vergt.
3. Indien de Bank 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 81

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. de te betalen geldsom, alsmede een toelichting op de hoogte daarvan; en,
 - d. de termijn, bedoeld in artikel 84, 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 onvoldoende begrijpt, draagt de Bank er zoveel mogelijk zorg voor dat de inhoud van de beschikking aan de betrokkene wordt meegedeeld in een voor hem begrijpelijke taal.

Artikel 82

De werkzaamheden in verband met het opleggen van een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete worden verricht door personen die niet betrokken zijn geweest bij het vaststellen van de overtreding en het daaraan voorafgaande onderzoek.

§ 4 Geldschulden en verjaring

Artikel 83

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

Artikel 84

Behoudens in het geval dat artikel 65 toepassing vindt, geschiedt de betaling van een geldschuld binnen zes weken nadat de beschikking tot invordering van een dwangsom, bedoeld in artikel 69, eerste lid, onderscheidenlijk de beschikking tot het opleggen van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 81, eerste lid, op de voorgeschreven wijze is bekendgemaakt, tenzij de beschikking een later tijdstip vermeldt.

Artikel 85

1. De Bank kan uitstel van betaling van een geldschuld verlenen.
2. Gedurende het uitstel kan de toezichthouder niet aanmanen of invorderen.
3. De beschikking tot uitstel van betaling vermeldt de termijn waarvoor het uitstel geldt.
4. De Bank kan aan de beschikking tot uitstel van betaling voorschriften verbinden.

Artikel 86

1. Betaling van een geldschuld geschiedt aan een door de Bank te bepalen kantoor dan wel door bijschrijving op een daartoe door de Bank bestemde bankrekening.
2. Betaling geschiedt in wettig betaalmiddel, tenzij door de Bank 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 Bank wordt gecrediteerd.
4. De kosten van betaling komen ten laste van de overtreder.

Artikel 87

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 Bank stelt het bedrag van verschuldigde wettelijke rente bij beschikking vast.

Artikel 88

1. De Bank 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 Bank kan voor de aanmaning een vergoeding in rekening brengen. De vergoeding wordt in de aanmaning vermeld.
4. De Bank bepaalt bij algemeen verbindend voorschrift de hoogte en de wijze van berekening van de vergoeding, bedoeld in het derde lid.

Artikel 89

1. De Bank kan een dwangbevel uitvaardigen.
2. Een dwangbevel levert een executoriale titel op in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering, die met toepassing van de voorschriften van het genoemde wetboek kan worden tenuitvoergelegd.
3. Een dwangbevel wordt slechts uitgevaardigd wanneer binnen de aanmaningstermijn, bedoeld in artikel 88, eerste lid, niet volledig is betaald.

Artikel 90

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 Bank.
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 91

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 92

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 93

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

Artikel 94

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

Artikel 95

1. De rechtsvordering tot betaling van een geldsom als bedoeld in artikel 84, 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 Bank zijn bevoegdheden tot aanmaning en tot uitvaardiging en tenuitvoerlegging van een dwangbevel niet meer uitoefenen.

Artikel 96

1. De verjaring wordt gestuit door een daad van rechtsvervolging 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 Bank kan de verjaring ook stuiten door een aanmaning als bedoeld in artikel 88, eerste lid, of door een daad van tenuitvoerlegging van een dwangbevel.

Artikel 97

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 termijn, 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 98

1. De verjaringstermijn van de rechtsvordering tot betaling aan de Bank 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; of,
 - 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.

§ 5 Openbaarmaking van overtredingen en openbare waarschuwing

Artikel 99

1. De Bank kan, in afwijking van artikel 112, eerste en tweede lid, teneinde de naleving van deze landsverordening te bevorderen ter openbare kennis brengen het feit ter zake waarvan een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete is opgelegd, alsmede het overtreden voorschrift. Indien het doel van het door de Bank uit te oefenen toezicht op de naleving van deze landsverordening zulks bepaaldelijk vordert en zich daartegen geen zwaarwegende belangen verzetten, waaronder die van degene aan wie de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd, kan de Bank de naam, het adres en de woonplaats van degene aan wie de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd, ter openbare kennis brengen.
2. De openbaarmaking, bedoeld in het eerste lid, geschiedt digitaal op de website van de Bank dan wel op een andere door de Bank te bepalen wijze.

Artikel 100

Degene jegens wie door de Bank een handeling is verricht waaraan hij in redelijkheid de gevolgtrekking kan verbinden dat de Bank zijn handelen of nalaten op grond van artikel 99 ter openbare kennis zal brengen, is niet verplicht ter zake daarvan enige verklaring af te leggen. Hij wordt hiervan in kennis gesteld alvorens hem mondeling om informatie wordt gevraagd.

Artikel 101

1. De Bank geeft, indien zij voornemens is op grond van artikel 99 een feit ter openbare kennis te brengen, de betrokkene daarvan schriftelijk kennis onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.
2. De Bank stelt de betrokkene in de gelegenheid om over het voornemen tot

openbaarmaking van overtredingen als bedoeld in artikel 99, zijn zienswijze naar voren te brengen.

3. De Bank is niet gehouden de betrokkene in de gelegenheid te stellen om zijn zienswijze naar voren te brengen, indien van de betrokkene geen adres bekend is en het adres ook niet met een redelijke inspanning kan worden verkregen.

Artikel 102

De beschikking om op grond van artikel 99 een feit ter openbare kennis te brengen vermeldt in ieder geval:

- a. het feit dat ter openbare kennis wordt gebracht;
- b. de wijze waarop het feit ter openbare kennis wordt gebracht; en,
- c. de termijn waarna het feit ter openbare kennis wordt gebracht.

Artikel 103

Tenzij de bevordering van de naleving van deze landsverordening geen uitstel toelaat, wordt de werking van de beschikking om op grond van artikel 99 een feit ter openbare kennis te brengen opgeschort totdat de bezwaar- of beroepstermijn is verstreken of, indien bezwaar of beroep is ingesteld, op het bezwaar of beroep is beslist.

Artikel 104

De beschikking om op grond van artikel 99 een feit ter openbare kennis te brengen, treedt in werking op de dag waarop het feit ter openbare kennis is gebracht zonder dat de werking op grond van artikel 103 wordt opgeschort, indien van de betrokkene geen adres bekend is en het adres ook niet met een redelijke inspanning kan worden verkregen.

Artikel 105

1. De bevoegdheid om op grond van artikel 99 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.
2. Het recht tot strafvervolging met betrekking tot een feit als bedoeld in artikel 99 vervalt, indien de Bank het feit reeds ter openbare kennis heeft gebracht.

Artikel 106

1. De bevoegdheid om op grond van artikel 99 een feit ter openbare kennis te brengen vervalt één jaar na de dag waarop het feit heeft plaatsgehad.
2. De termijn, genoemd in het eerste lid, wordt gestuit door bekendmaking van de beschikking waarbij het feit ter openbare kennis wordt gebracht.

Artikel 107

De werkzaamheden in verband met het op grond van artikel 99 ter openbare kennis brengen van een feit worden verricht door personen die niet betrokken zijn geweest bij het vaststellen van het feit en het daaraan voorafgaande onderzoek.

Artikel 108

1. De Bank kan, met het oog op de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, bij overtreding van een verbodsbepaling uit deze landsverordening een openbare waarschuwing uitvaardigen, indien nodig onder vermelding van de overwegingen die tot die waarschuwing hebben geleid.
2. De bevoegdheid om een openbare waarschuwing als bedoeld in het eerste lid, uit te vaardigen laat onverlet de bevoegdheid van de Bank om openbare waarschuwingen van internationale of intergouvernementele organisaties, hier te lande te publiceren.
3. Indien de Bank besluit een openbare waarschuwing als bedoeld in het eerste lid uit te vaardigen, stelt zij de betrokken persoon of instelling in kennis van het besluit.
4. Het besluit vermeldt in ieder geval de geconstateerde overtreding, de inhoud van de openbaarmaking, de gronden waarop het besluit berust alsmede de wijze waarop en de termijn waarna de openbare waarschuwing zal worden uitgevaardigd.
5. Het uitvaardigen van een openbare waarschuwing geschiedt niet eerder dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop de betrokken persoon of instelling overeenkomstig het derde en vierde lid in kennis is gesteld van het besluit.
6. Indien wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 85, eerste lid, van de Landsverordening administratieve rechtspraak wordt de werking van het besluit opgeschort totdat er een uitspraak is van het Gerecht.
7. Indien bescherming van de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen geen uitstel toelaat, kan de Bank, in afwijking van de voorgaande leden, onverwijld een openbare waarschuwing uitvaardigen.
8. Artikel 99, tweede lid, is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 109

Door de Minister van Financiën en de Minister van Justitie gezamenlijk kunnen bij ministeriële regeling regels worden gesteld ter zake van de uitoefening van de bevoegdheden, bedoeld in de Hoofdstukken VII en VIII.

Hoofdstuk VIII

Opsporing en strafbepaling

Artikel 110

1. Met de opsporing van de bij of krachtens deze landsverordening strafbaar gestelde feiten zijn, naast de in artikel 184 van het Wetboek van Strafvordering bedoelde ambtenaren, belast de daartoe bij landsbesluit

aangewezen functionarissen van de Bank. Een zodanige aanwijzing wordt bekendgemaakt in de Landscourant.

2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen regels worden gesteld omtrent de vereisten waaraan de krachtens het eerste lid aangewezen functionarissen dienen te voldoen.

Artikel 111

1. Handelen in strijd met enig voorschrift, gegeven bij of krachtens de artikelen 3, derde lid, 9, elfde lid, 11, tiende lid, 12, 17, eerste lid, 18, derde lid, 21 tot en met 23, 25, 26, 28, 29, eerste lid, 30, eerste lid, 31 tot en met 39, 40, eerste lid, 43 tot en met 45, 46, eerste en tweede lid, 47, eerste lid, 48, eerste en derde lid, 49 tot en met 53, 55, vierde lid, 56, derde lid, 59, 61, derde en vierde lid, en 112 tot en met 115, wordt gestraft met een hechtenis van ten hoogste één jaar en geldboete van de zesde categorie dan wel met een beide straffen.
2. Opzettelijk handelen in strijd met de voorschriften, genoemd in het eerste lid, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste zes jaar en geldboete van de zesde categorie of, indien dat meer is, tien procent van de jaaromzet van de overtreder in het boekjaar voorafgaande aan de uitspraak van de rechter, dan wel met een van beide straffen.
3. De in het eerste lid strafbaar gestelde feiten zijn overtredingen en de in het tweede lid strafbaar gestelde feiten zijn misdrijven.
4. De jaaromzet, bedoeld in het tweede lid, wordt berekend overeenkomstig het bepaalde in artikel 119, zesde lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

Hoofdstuk IX

Geheimhoudingsplicht en uitwisseling van gegevens of inlichtingen

Artikel 112

1. Gegevens of inlichtingen die ingevolge het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde omtrent afzonderlijke instellingen zijn verstrekt of zijn verkregen en gegevens of inlichtingen die van een instantie als bedoeld in artikel 113 zijn ontvangen, worden niet gepubliceerd en zijn geheim.
2. Het is aan eenieder 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 gegevens of inlichtingen bij het onderzoek van boeken, bescheiden of andere informatiedragers verkregen, 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 geëist.
3. In afwijking van het eerste en tweede lid, is de Bank bevoegd met gebruikmaking van gegevens of inlichtingen, verkregen bij de uitvoering van haar taak op grond van deze landsverordening, mededelingen te doen, mits deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke instellingen.

4. Het eerste lid laat onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Strafvordering als getuige in strafzaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze landsverordening opgedragen taak. Het laat evenzo onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering als getuige, dan wel partij in een comparitie van partijen in burgerlijke zaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn in gevolge deze landsverordening opgedragen taak, zulks met dien verstande dat zodanige verplichting slechts geldt, voor zover het betreft een onder het toezicht van de Bank staande instelling die in staat van faillissement is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden, en dat zij niet geldt voor gegevens of inlichtingen, die betrekking hebben op instellingen, die betrokken zijn of zijn geweest bij een poging de desbetreffende instelling in staat te stellen haar bedrijf voort te zetten.

Artikel 113

1. In afwijking van artikel 112 kan de Bank gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, verstrekken aan buitenlandse of in Sint Maarten gevestigde toezichthoudende instanties.
2. Van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid, wordt geen gebruik gemaakt, indien:
 - a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt, onvoldoende bepaald is;
 - b. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op die markten werkzame rechtspersonen, vennootschappen of natuurlijke personen;
 - c. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet zou verdragen met de geldende wettelijke regelingen of openbare orde;
 - d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet in voldoende mate is gewaarborgd;
 - e. 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,
 - f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.
3. Voor zover de gegevens of inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn verkregen van een buitenlandse of een in Sint Maarten gevestigde toezichthoudende instantie, verstrekt de Bank deze niet aan een andere buitenlandse of een in Sint Maarten gevestigde toezichthoudende instantie, tenzij de buitenlandse of in Sint Maarten 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.
4. Indien een buitenlandse of een in Sint Maarten gevestigde toezichthoudende instantie aan de Bank verzoekt om gegevens of inlichtingen, die de Bank op grond van het eerste, tweede of het derde lid heeft verstrekt, te gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, willigt de Bank dat verzoek slechts in, indien:

- a. het beoogde gebruik niet in strijd is met het eerste, tweede of derde lid;
 - b. de toezichthoudende instantie in kwestie op een andere wijze dan in deze landsverordening voorzien vanuit Sint Maarten met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen; of,
 - c. na overleg met de Minister van Justitie indien het in de aanhef bedoelde verzoek betrekking heeft op een onderzoek naar strafbare feiten.
5. De Bank kan, in afwijking van artikel 112, eerste en tweede lid, gegevens of inlichtingen verstrekken aan het openbaar ministerie, het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, bedoeld in artikel 2 van de Landsverordening Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, of 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 Bank van belang zijn of zouden kunnen zijn voor onderzoeken, dan wel de nog in te stellen onderzoeken van het openbaar ministerie, het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, bedoeld in artikel 2 van de Landsverordening Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, of andere autoriteiten belast met opsporing en vervolging.
 6. De Bank verstrekt tevens, in afwijking van artikel 112, 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. Het derde lid is van overeenkomstige toepassing.
 7. De Algemene Rekenkamer is verplicht tot geheimhouding van de op grond van het zesde lid ontvangen gegevens of inlichtingen en kan die slechts openbaar maken indien deze niet herleid kunnen worden tot afzonderlijke personen.
 8. Het bepaalde in het vijfde lid is van overeenkomstige toepassing op een instelling voor wat betreft gegevens of inlichtingen waarover zij in de uitoefening van haar bedrijf beschikt.

Artikel 114

1. De Bank kan ten behoeve van de uitvoering van haar taak op grond van dit hoofdstuk van eenieder gegevens of inlichtingen vorderen, indien dat voor de vervulling van de taak van een in artikel 113 bedoelde buitenlandse toezichthoudende instantie nodig is. Artikel 113, derde en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.
2. Op verzoek van een buitenlandse toezichthoudende instantie als bedoeld in het eerste lid kan de Bank gegevens en inlichtingen vragen aan of een onderzoek instellen of doen instellen bij eenieder 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 redelijkerwijs van belang kunnen zijn voor de verzoekende instantie.
3. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het tweede lid zijn gevraagd, verstrekt deze binnen een door de Bank 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, met dien verstande dat degene bij wie het onderzoek wordt ingesteld en die niet ingevolge deze landsverordening onder toezicht staat,

slechts is gehouden tot het verlenen van inzage in zakelijke gegevens en bescheiden.

5. De Bank kan toestaan dat een functionaris van een buitenlandse toezichthoudende instantie als bedoeld in het eerste lid deelneemt aan de uitvoering van een verzoek als bedoeld in het tweede lid. De functionaris, bedoeld in de eerste volzin, volgt de aanwijzingen op van de persoon die met de uitvoering van het verzoek is belast en staat onder leiding van deze persoon.

Artikel 115

1. In afwijking van artikel 112 is de Bank bevoegd om gegevens en inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, te verstrekken aan een op grond van het Faillissementsbesluit 1931 of overeenkomstig artikel 11, negende lid, of artikel 60, eerste lid, benoemde curator, voor zover die gegevens of inlichtingen dienstig zijn voor de uitoefening van diens taken.
2. De Bank verstrekt geen vertrouwelijke gegevens of inlichtingen als bedoeld in het eerste lid indien verstrekking van die gegevens redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen. Voorts verstrekt zij geen vertrouwelijke gegevens of inlichtingen verkregen van een andere toezichthoudende instantie, indien de andere toezichthoudende instantie niet instemt met het verstrekken van die gegevens of inlichtingen.
3. Een curator die is aangesteld in het faillissement van een instelling, is in afwijking van artikel 112, bevoegd vertrouwelijke gegevens of inlichtingen als bedoeld in het eerste lid te verstrekken aan het Gerecht, voor zover dat voor de afwikkeling van het faillissement nodig is.

Hoofdstuk X

Wijziging van een andere landsverordening

Artikel 116

1. In artikel 2 van de Kader-vestigingslandsverordening centrale bank, geldstelsel, deviezenverkeer en wisselkoers wordt aan het einde van het laatste onderdeel de punt vervangen door een puntkomma en wordt na dat onderdeel een nieuw onderdeel toegevoegd dat als volgt luidt:
beheerders van een FMI-systeem.
2. De Minister van Algemene Zaken plaatst bij de bekendmaking in het Afkondigingsblad voorafgaand aan het in het eerste lid bedoelde nieuwe onderdeel de letter die in het alfabet volgt op de letter voorafgaand aan het voorheen laatste onderdeel.

Hoofdstuk XI

Slot- en overgangsbepalingen

Artikel 117 Bestaande instellingen die een FMI-systeem beheren

1. Het verbod, bedoeld in artikel 17, eerste lid, is niet van toepassing op een beheerder die:
 - a. op het tijdstip van inwerkingtreding van artikel 17 reeds als beheerder werkzaam is;
 - b. zich binnen een maand na het tijdstip van inwerkingtreding van artikel 17 als beheerder heeft gemeld bij de Bank;
 - c. zich binnen een maand na het tijdstip van inwerkingtreding van artikel 17 heeft gemeld bij het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, bedoeld in artikel 2 van de Landsverordening Meldpunt Ongebruikelijke Transacties; en,
 - d. daarbij de informatie over alle door haar uitgevoerde werkzaamheden als instelling heeft verstrekt welke de Bank nodig acht voor een zorgvuldige beoordeling van het verzoek om een vergunning, vrijstelling of ontheffing.
2. Een melding als bedoeld in het eerste lid wordt beschouwd als een aanvraag om afgifte van een vergunning als bedoeld in artikel 17, een aanvraag om in aanmerking te komen voor een vrijstelling als bedoeld in artikel 8 of een aanvraag van een ontheffing als bedoeld in artikel 18.
3. Gedurende de periode tussen de melding en het besluit van de Bank wordt de instelling geacht in het bezit van een vergunning, vrijstelling respectievelijk ontheffing te zijn, zolang de instelling voldoet aan alle bij of krachtens deze landsverordening gestelde voorschriften die op hem van toepassing zijn.
4. Een rechtspersoon wordt geacht als beheerder van FMI-systemen werkzaam te zijn als alle werkzaamheden worden uitgevoerd:
 - a. binnen de rechtspersoon van de instelling; of,
 - b. binnen een andere rechtspersoon waarvan de aandelen worden gehouden door de instelling, al dan niet tezamen met andere instellingen.
5. Het derde lid is van toepassing zolang:
 - a. geen van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen, dan wel, indien binnen de instelling een raad van commissarissen is, geen van de commissarissen, dan wel geen van de houders van een gekwalificeerde deelneming, personen zijn met antecedenten, voor zover deze betrekking hebben op het witwassen van geld, terrorismefinanciering, vermogensmisdrijven of in financiële toezichtwetgeving als misdrijf aangemerkte overtredingen; en,
 - b. de beheerder het FMI-systeem in meerderheid in eigendom heeft dan wel daarin een beslissende stem heeft.

Artikel 118

Deze landsverordening treedt in werking op een bij landsbesluit te bepalen tijdstip, dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

Artikel 119

Deze landsverordening wordt aangehaald als: Landsverordening toezicht
beheerders FMI-systemen.

Gegeven te Philipsburg,
De Gouverneur van Sint Maarten

De Minister van Financiën,