

Toezicht geldtransactiekantoren

- Markttoegang
- Integriteitstoezicht
- Toetsingen
- Register

Markttoegang

Inleiding

In de Wet financiële markten BES (Wfm BES) is bepaald voor welke activiteiten een vergunning is vereist, welke procedure moet worden gevolgd en aan welke eisen moeten worden voldaan. Hieronder wordt uitgelegd op welke wijze toelating van een geldtransactiekantoor is toegestaan en welke procedure voor toelating moet worden doorlopen.

Wat is een geldtransactiekantoor?

Op grond van artikel 1:1 Wfm BES kwalificeert degene die zich bezighoudt met het bedrijfsmatig uitvoeren van geldtransacties of het verrichten van werkzaamheden, gericht op de totstandkoming van zulke transacties als een geldtransactiekantoor. Het verrichten van werkzaamheden, gericht op de totstandkoming van geldtransacties verwijst naar de volgende activiteiten:

- Het op eigen naam maar voor rekening en risico van derden verrichten van geldtransacties;
- Het op naam en voor rekening en risico van derden verrichten van geldtransacties;
- Het als gevolmachtigde voor derden aanbrenge van geldtransacties bij geldtransactiekantoren; en
- Het aanbrenge van derden bij geldtransactiekantoren.

Het bovenstaande houdt in dat tussenpersonen, intermediairs en agenten die voor een geldtransactiekantoor ten behoeve van of op verzoek van derden geldtransacties uitvoeren of overeenkomsten afsluiten, ook als dat niet hun hoofdactiviteit is, zelf eveneens als geldtransactiekantoor kwalificeren.

Wat is een geldtransactie?

In de Wfm BES (artikel 1:1 Wfm BES) worden geldtransacties als volgt gedefinieerd:

- a) het wisselen van munten of bankbiljetten;
- b) het uitbetalen van munten of bankbiljetten op vertoon van een creditcard of tegen inlevering van cheques of andere waardepapieren;
- c) het in het kader van een geldelijke overmaking ter beschikking krijgen van gelden of geldswaarden teneinde deze al dan niet in dezelfde vorm aan een derde elders betaalbaar te stellen of te doen stellen, dan wel het betalen of betaalbaar stellen van gelden of geldswaarden die elders al dan niet in dezelfde vorm ter beschikking zijn gesteld, een en ander voor zover de geldelijke overmaking een op zichzelf staande dienst is;
- d) het verrichten van andere bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen verwante activiteiten.

Vergunningplicht

Het in of vanuit Caribisch Nederland (Bonaire, Sint Eustatius en Saba) aanbieden van financiële diensten of producten kan op de volgende drie manieren: via een zetel, via een bijkantoor of door middel van vrije dienstverrichting.

Via een zetel

Er is sprake van een zetel in Caribisch Nederland indien het geldtransactiekantoor haar hoofdvestiging op Bonaire, Sint Eustatius of Saba heeft. Dit blijkt veelal uit de statuten of reglementen van de onderneming.

Via een bijkantoor

Een geldtransactiekantoor kan uitsluitend door middel van een bijkantoor worden toegelaten in Caribisch Nederland, indien zij haar zetel heeft in Curaçao of Sint Maarten. De onderneming heeft dan vanuit Curaçao of Sint Maarten een duurzame aanwezigheid (bijkantoor) in Caribisch Nederland. Het bijkantoor heeft zelf geen rechtspersoonlijkheid. Bijkantoren zonder zetel in Curaçao of Sint Maarten worden voorts niet toegelaten tot Caribisch Nederland.

Vrije dienstverrichting

Een geldtransactiekantoor met zetel in Curaçao of Sint Maarten kan voorts zonder een duurzame aanwezigheid op Caribisch Nederland financiële diensten of producten aanbieden in of vanuit Caribisch Nederland. Het is verboden om zonder vergunning van De Nederlandsche Bank (DNB) in of vanuit Bonaire, Sint Eustatius of Saba (Caribisch Nederland) het bedrijf van geldtransactiekantoor uit te oefenen. Deze vergunningplicht geldt voor eenieder die in of vanuit Caribisch Nederland het bedrijf van geldtransactiekantoor uitoefent.

Deze vergunningplicht geldt voor eenieder die in of vanuit Caribisch Nederland werkzaam is vanuit een zetel, een bijkantoor of door middel van dienstverrichting:

| | Zetel | Bijkantoor | Dienstverrichting |
|-----------------------|--------------|-------------------|--------------------------|
| Geldtransactiekantoor | Vergunning | Vergunning | Vergunning |

Vergunningsvereisten zetel

Een geldtransactiekantoor moet op grond van de Wfm BES aan bepaalde eisen voldoen om haar bedrijf op Caribisch Nederland uit te mogen oefenen. DNB beoordeelt bij de behandeling van de vergunningaanvraag of aan deze eisen wordt voldaan.

De vergunningvereisten voor de uitoefening van het bedrijf van een geldtransactiekantoor zijn neergelegd in artikel 2:11 Wfm BES. Zij worden nader uitgewerkt in het Besluit financiële markten BES (Bfm BES).

Als belangrijkste vergunningvereisten noemen wij onder meer:

- Zetelvereiste: het geldtransactiekantoor moet haar zetel hebben in Caribisch Nederland (artikel 3:1 Wfm BES);
- Betrouwbaarheid en geschiktheid (artikel 3:4 en 3:5 Wfm BES);
- Vierogenprincipe en plaats van werkzaamheden (artikel 3:6 Wfm BES);
- Integere en beheerste bedrijfsuitoefening (artikel 3:8 en 3:9 Wfm BES);
- Programma van werkzaamheden (artikel 2:3 of 2:4 Bfm BES);
- Financiële waarborgen (artikel 3:16 tot en met 3:18 Wfm BES)
- Doorzichtige zeggenschapsstructuur (artikel 3:10 Wfm BES).

Daarnaast dient de vergunningaanvraag een businessplan te omvatten waarin onder meer gedetailleerd de voorgenomen werkzaamheden, het type cliënten, het verdienmodel en de strategie voor de komende drie jaren wordt beschreven.

Vergunningvereisten bijkantoor

De vergunningvereisten voor de uitoefening van het bedrijf van een geldtransactiekantoor door middel van een bijkantoor in Caribisch Nederland zijn neergelegd in artikel 2:11 Wfm BES. Zij worden nader uitgewerkt in het Besluit financiële markten BES (Bfm BES).

Als belangrijkste vergunningvereisten met betrekking tot het bijkantoor noemen wij onder meer:

- Zetelvereiste: het geldtransactiekantoor moet haar zetel hebben in Curaçao, Sint Maarten, Nederland, Aruba, de Verenigde Staten van Amerika of Canada (artikel 3:1 Wfm BES juncto artikel 1:6 Regeling financiële markten BES);
- Een verklaring van de toezichthoudende instantie van de staat van zetel waaruit blijkt dat het geldtransactiekantoor in haar staat van zetel bevoegd is tot de uitoefening van de vergunningplichtige activiteiten, bedoeld in artikel 3:2 Wfm BES (artikel 2:2, onderdeel h, Bfm BES);
- Betrouwbaarheid en geschiktheid (artikel 3:4 en 3:5 Wfm BES);
- Integere en beheerste bedrijfsuitoefening (artikel 3:8 en 3:9 Wfm BES);
- Programma van werkzaamheden (artikel 2:2 Bfm BES); en
- Doorzichtige zeggenschapsstructuurartikel 3:10 Wfm BES)

Vergunningvereisten vrije dienstverlening

De vergunningvereisten voor de uitoefening van het bedrijf van geldtransactiekantoor door middel van dienstverlening in Caribisch Nederland zijn neergelegd in artikel 2:11 Wfm BES. Zij worden nader uitgewerkt in de Bfm BES. Verwezen wordt naar de paragraaf 'Vergunningvereisten zetel'. Deze vereisten zijn dan slechts van toepassing met betrekking tot de activiteiten die het geldtransactiekantoor in of vanuit Caribisch Nederland verricht.

Daarnaast gelden nog de volgende vereisten:

- Zetelvereiste: de hoofdvestiging van het geldtransactiekantoor moet haar zetel hebben in Curaçao, Sint Maarten, Nederland, Aruba, de Verenigde Staten van Amerika of Canada (artikel 3:1 Wfm BES juncto artikel 1:6 Regeling financiële markten BES);
- Het geldtransactiekantoor moet een verklaring van de toezichthoudende instantie van de staat van zetel overleggen waaruit blijkt dat het geldtransactiekantoor in haar staat van zetel bevoegd is tot de uitoefening van de vergunningplichtige activiteiten, bedoeld in artikel 3:2 Wfm BES (artikel 2:2, onderdeel h, Bfm BES).

Vergunningprocedure

De vergunningaanvraag moet door middel van een Aanvraagformulier geldtransactiekantoor worden ingediend. Er bestaan drie soorten formulieren:

- [Aanvraagformulier vergunning geldtransactiekantoor met zetel in Caribisch Nederland](#)
- [Aanvraagformulier vergunning geldtransactiekantoor met bijkantoor in Caribisch Nederland](#)
- [Aanvraagformulier vergunning geldtransactiekantoor voor dienstverrichting naar Caribisch Nederland](#)
- [Vragenlijst benoeming CN](#)

Het aanvraagformulier inclusief alle gevraagde bescheiden kunt u indienen bij:

De Nederlandsche Bank NV
T.a.v. Toezicht expertisecentrum markttoegang
Postbus 98
1000 AB Amsterdam
Nederland
en u mag ook [mailen](#).

Termijn

DNB beoordeelt binnen dertien weken na ontvangst van een complete vergunningaanvraag. DNB kan besluiten een vergunningaanvraag niet in behandeling te nemen indien onder andere de aanvrager niet alle voor de aanvraag benodigde gegevens en bescheiden heeft toegezonden.

DNB neemt uitsluitend vergunningaanvragen in behandeling die compleet zijn.

Hiervan is in ieder geval sprake als de aanvraag ziet op alle vergunningvereisten.

Het is DNB overigens toegestaan om ter aanvulling op de vergunningaanvraag aanvullende gegevens en/of informatie op te vragen. De termijn waarop DNB beslist, wordt op dat moment opgeschort.

Leges

De leges voor het in behandeling nemen van een vergunningaanvraag van een geldtransactiekantoor met zetel in Caribisch Nederland bedragen USD 2.000.

De leges voor de behandeling van een vergunningaanvraag van een geldtransactiekantoor met een zetel in het buitenland bedragen: USD 1.000.

Vergunninghoudende geldtransactiekantoren moeten ook een bijdrage betalen voor het doorlopend toezicht. De hoogte van deze leges zijn te vinden in bijlage 2 van de [Regeling financiële markten BES 2012](#).

Formulieren

- [Aanvraagformulier vergunning geldtransactiekantoor met zetel in Caribisch Nederland](#)
- [Aanvraagformulier vergunning geldtransactiekantoor met bijkantoor in Caribisch Nederland](#)
- [Aanvraagformulier vergunning geldtransactiekantoor voor dienstverrichting naar Caribisch Nederland](#)
- [Vragenlijst benoeming CN](#)

Vragen

Uw vragen voorzien van een duidelijke eigen analyse kunt u [mailen](#).

Integriteitstoezicht

Wat wordt onder integriteit verstaan?

Integriteit is een voorwaarde voor een gezond financieel stelsel. Het gaat er, in het kort, om dat geldtransactiekantoren voorkomen dat zij betrokken raken bij handelingen die tegen de wet ingaan en/of handelingen die maatschappelijk onbetamelijk zijn. De ratio hiervan is vertrouwen: voor het goed kunnen functioneren als financiële onderneming is vertrouwen van onder het publiek een randvoorwaarde. Integriteit vormt de basis van dat vertrouwen.

In de financiële toezichtwetgeving is integriteit daarom als expliciete doelstelling van het financiële toezicht opgenomen. De wettelijke aangrijpingspunten van toezicht zijn een integere bedrijfsvoering en betrouwbare bestuurders en andere (mede)beleidsbepalende personen van geldtransactiekantoren. Geldtransactiekantoren moeten immers geleid worden door betrouwbare en integere bestuurders. Voor wat betreft dit onderwerp, kunt u meer vinden onder ['toetsingen'](#).

De Nederlandsche Bank (DNB) ziet toe op de maatregelen die geldtransactiekantoren hebben getroffen in hun bedrijfsvoering ter beheersing van integriteitsrisico's op grond van de Wet financiële markten BES (Wfm BES). Daarnaast wordt specifieke aandacht gegeven aan de maatregelen op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES (Wwft BES) en de Sanctiewet 1977.

Integere bedrijfsvoering

Integriteit

De Wfm BES stelt dat een geldtransactiekantoor een adequaat beleid voor een integere uitoefening van haar bedrijf voert, en dat zij haar bedrijfsvoering dusdanig inricht dat een integere uitoefening van het bedrijf is gewaarborgd. Onder integriteit wordt op grond van de Wfm BES in ieder geval verstaan:

- het tegengaan van belangenverstremeling;
- het tegengaan van witwassen van geld of de financiering van terrorisme, alsmede de naleving van sanctieregelgeving;
- het tegengaan van strafbare feiten en andere wetsovertredingen door het geldtransactiekantoor of de voor haar werkzame personen;
- voorkomen dat relaties met consumenten, cliënten of andere derden het vertrouwen in het geldtransactiekantoor of in de financiële markten kunnen schaden, en
- voorkomen van andere handelingen door het geldtransactiekantoor of de voor haar werkzame personen, die zodanig ingaan tegen hetgeen volgens ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer is betaamt, dat daardoor het vertrouwen in het geldtransactiekantoor of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad.

Integriteitsrisico's

Het geldtransactiekantoor wordt dus verwacht de bedrijfsvoering dusdanig in te richten dat zij integriteitsrisico's beheerst. Integriteitsrisico's die met name naar voren komen zijn:

- witwassen;
- terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering;
- risico overtreding sanctieregelgeving;
- corruptie;
- belangenverstremeling; en
- diverse vormen van fraude

'Principle based'

De eisen met betrekking tot de integere bedrijfsvoering zijn 'principle based' geformuleerd. Dat betekent dat de wetgever niet uitputtend en specifiek voorschrijft hoe een geldtransactiekantoor tot een integere bedrijfsvoering moet komen. Het is juist aan het geldtransactiekantoor zelf om aan te geven waarom zij van mening is dat de bedrijfsprocessen adequaat worden beheerst.

Integriteitsbewuste bedrijfsvoering

Als onderdeel van de integere bedrijfsvoering zorgt een geldtransactiekantoor voor een integriteitsbewuste bedrijfscultuur. Hiervoor zal zij een systematische analyse van integriteitsrisico's uitvoeren. Gebaseerd op de uitkomsten van een dergelijke analyse worden een integriteitbeleid en de daaraan verbonden procedures en maatregelen opgesteld en uitgevoerd.

Onderdelen integere bedrijfsvoering

Onderdelen die in ieder geval aandacht behoeven zien onder andere op de cliëntacceptatie, omgang met en vastlegging van incidenten en belangenverstrengeling. Daarnaast wordt eveneens in het Besluit financiële markten BES (Bfm BES) in artikel 3:8 aandacht gegeven aan de inrichting van de compliancefunctie, die binnen een geldtransactiekantoor aanwezig moet zijn.

Toepasselijke regelgeving

De regelgeving die van toepassing is op de integere bedrijfsvoering betreft:

- [Wet financiële markten BES \(Wfm BES\)](#) (artikel 3:8),
- [Besluit financiële markten BES \(Bfm BES\)](#) (hoofdstuk 3, paragraaf 2),
- [Regeling AFM en DNB nadere voorschriften Wfm BES 2012](#).

Daarbij worden enkele beleidsuitgangspunten verduidelijkt in de [Beleidsregel AFM en DNB toepassing en uitvoering Wfm BES en Wwft BES 2012](#).

Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering BES (Wwft BES)

FATF

Specifieke regelgeving gericht op de beheersing van de integriteitsrisico's witwassen en terrorismefinanciering is opgenomen in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES (Wwft BES). Met deze regelgeving worden internationale afspraken op dit terrein in nationale wetgeving opgenomen. Belangrijk is hier met name om te verwijzen naar de Aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF). Lees [hier](#) meer over de standaarden van de FATF en de activiteiten die door deze organisatie worden ondernomen.

Cliëntenonderzoek

Ter voorkoming van betrokkenheid bij het witwassen van geld en het financieren van terrorisme voeren geldtransactiekantoren cliëntenonderzoek uit. Binnen dit cliëntenonderzoek zorgt het geldtransactiekantoor er voor dat:

- de cliënt wordt geïdentificeerd en zijn identiteit geverifieerd door middel van daarvoor acceptabele documenten;
- de eventueel aanwezige uiteindelijk belanghebbende wordt geïdentificeerd en adequate maatregelen worden genomen om zijn identiteit te verifiëren;
- vast gesteld wordt wat het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie met de cliënt is;
- er zoveel als mogelijk een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de uit te voeren transacties wordt uitgevoerd.

Belangrijk is dat het geldtransactiekantoor zich een duidelijk beeld vormt van de risico's die zijn verbonden aan de cliënt, de activiteiten, dienstverlening en

transacties die worden uitgevoerd. Daartoe wordt onder meer een risicoprofiel opgesteld en wordt deze voortdurend up to date gehouden. De informatie ten behoeve van het onderhouden van het risicoprofiel wordt verzameld tijdens het onderhouden van de zakelijke relatie met de cliënt en de voor deze cliënt uit te voeren transacties. Daarnaast worden bronnen zoals de berichtgeving vanuit de FATF met betrekking tot hoogerisicogebieden daar waar relevant ook meegenomen in de bepaling van het risicoprofiel van cliënten.

De Wwft BES is in dusverre risicogebaseerd dat er in die gevallen dat er sprake kan zijn van een lager risico ook maatregelen mogen worden genomen die op grond van dit lagere risico voldoende lijken te zijn. Vereenvoudigd cliëntenonderzoek is derhalve in de daartoe omschreven omstandigheden toegestaan. Aan de andere kant is aangescherpt cliëntenonderzoek noodzakelijk indien sprake is van een hoog risico.

Melden ongebruikelijke transacties

Een ander belangrijk aspect van de Wwft BES is de verplichting tot het melden van ongebruikelijke transacties. Het geldtransactiekantoor onderzoekt of voorgenomen transacties ongebruikelijk kunnen zijn, om te voorkomen dat zij meewerkt aan het witwassen van geld. Of een transactie als ongebruikelijk moet worden aangemerkt wordt aan de hand van de op grond van de Wwft BES opgestelde indicatorenlijsten bepaald. Zodra een transactie voldoet aan een indicator dan dient het geldtransactiekantoor de transactie onverwijld te melden aan het Nederlandse meldpunt ongebruikelijke transacties, [FIU Nederland](#).

Van belang is hierbij te vermelden dat het geldtransactiekantoor en de personen werkzaam voor de geldtransactiekantoor verplicht zijn het feit dat een melding is gedaan geheim te houden. Het is strafbaar om de betrokkenen bij de gemelde transactie of derden te informeren dat er een melding is gedaan.

Toepasselijke regelgeving

- [Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme \(Wwft BES\)](#)
- [Besluit ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES \(Bwft BES\)](#)
- [Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES \(Rwft BES\)](#)

Daarbij worden enkele beleidsuitgangspunten verduidelijkt in de [Beleidsregel AFM en DNB toepassing en uitvoering Wfm BES en Wwft BES 2012](#) en wordt nadere guidance gegeven door middel van de [Good practice Wwft BES](#).

Sanctiewet 1977

(Inter)nationale sancties

Internationaal en nationaal worden politieke, economische, financiële en andersoortige sancties opgelegd aan landen/jurisdicties, groeperingen/entiteiten en (rechts)personen. Voorbeelden zijn: Iran voor wat betreft de proliferatie van kernwapens en Al-Qa'ida en de Taliban vanwege hun terroristische activiteiten. De voornaamste internationale sancties die van belang zijn voor Caribisch Nederland zijn de sancties die door de Europese Unie (EU), vaak in navolging van de Verenigde Naties, worden vastgesteld. Deze EU-sancties hebben rechtstreekse werking voor alle ingezetenen van Caribisch Nederland. Financiële ondernemingen dienen o.a. op grond van deze EU-sanctieregelingen, de Sanctiewet 1977 en de Sanctieregeling BES de nodige maatregelen te treffen om te voorkomen dat zij (inter)nationale sancties schenden.

Bekijk een [overzicht van de \(werking van\) sanctieregelgeving](#)

EU Freezelist

Veelal bestaan de vastgestelde sancties uit een verbod om financiële diensten te

verlenen aan gesanctioneerde (rechts)personen en entiteiten en een gebod om aanwezige tegoeden van deze partijen te bevriezen. De gesanctioneerde personen staan voor zover zij door de EU zijn aangewezen op de zogenoemde [EU Freezelist](#). Daarnaast bevatten sanctieregelingen verboden om bepaalde producten of diensten te exporteren naar gesanctioneerde entiteiten/gebieden.

'Nationale freezelist'

Naast internationale sancties komt het een enkele keer voor dat de Nederlandse overheid nationale sancties afkondigt die voor Nederland, inclusief Caribisch Nederland gelden. De op grond van deze nationale sanctieregelingen aangewezen (rechts)personen en entiteiten zijn [hier](#) te raadplegen.

Verplichting geldtransactiekantoor controle en melden 'hit' door middel van

Meldformat

Geldtransactiekantoren dienen op elk moment te kunnen voldoen aan de sanctieregelingen en voeren daartoe controle uit op de in hun administratie en systemen voorkomende (rechts)personen en entiteiten. Indien sprake is van een overeenkomst tussen een relatie van het geldtransactiekantoor en een (rechts)persoon of entiteit die voorkomt in de sanctieregelingen (een zogenoemde 'hit'), dan bevriest het geldtransactiekantoor de aanwezige tegoeden van deze relatie direct, onthoudt zij zich van verdere dienstverlening en meldt zij dit onverwijld aan DNB. Daartoe wordt gebruik gemaakt van het daarvoor vastgestelde Meldformat.

Het Meldformat dient volledig te worden ingevuld en per beveiligde e-mailverbinding (sancties@dnb.nl) naar DNB te worden gestuurd.

Toepasselijke regelgeving

- EU Verordeningen,
- [Sanctiewet 1977](#),
- [Sanctieregeling BES](#),
- [Regeling AFM en DNB nadere voorschriften Wfm BES 2012](#).

Daarbij worden enkele beleidsuitgangspunten verduidelijkt in de [Beleidsregel AFM en DNB toepassing en uitvoering Wfm BES en Wwft BES 2012](#).

Vermogensscheiding

Geldtransactiekantoren moeten adequate maatregelen treffen ter waarborging en bescherming van de rechten van hun cliënten. Een vermogensscheiding en bescherming is onder meer en vooral van belang in het geval van surséance van betaling of een faillissement van het geldtransactiekantoor.

Geldtransactiekantoren houden in het geval van geldtransfers (of; 'money transfers') voor korte of langere tijd gelden of geldswaarden van cliënten onder zich. Zolang een geldtransfer niet volledig is uitgevoerd en het te transfereren bedrag nog niet aan de begunstigde is uitbetaald, bestaat dus het risico dat de gelden verloren gaan, omdat het betrokken geldtransactiekantoor in de tussentijd in surséance van betaling of in staat van faillissement is komen te verkeren. Om tegen te gaan dat de cliënt van het geldtransferkantoor in dat geval zijn of haar geld kwijt is of dat de begunstigde van een nog niet voltooide geldtransfer niets ontvangt, is het belangrijk dat van een geldtransactiekantoor dat in of vanuit Caribisch

Nederland geldtransfers uitvoert, verlangd wordt dat dit kantoor adequate maatregelen treft om de gelden die het heeft ontvangen ten behoeve van een geldtransfer veilig te stellen. Dit vereiste geldt ongeacht van wie de ontvangen gelden afkomstig zijn en zolang die gelden nog niet zijn betaald of betaalbaar zijn gesteld aan de begunstigde.

Voor het veiligstellen van de ontvangen gelden zijn diverse methoden denkbaar, zoals een onvoorwaardelijke bankgarantie of een daarmee vergelijkbare garantstelling van een derde, of het overboeken van de ontvangen gelden naar een afgescheiden rekening. Het is aan het betrokken geldtransactiekantoor om een adequate methode voor vermogensscheiding door te voeren.

Toetsingen

Inleiding

Bestuurders, commissarissen en (mede)beleidsbepalers van onder toezicht staande instellingen in Caribisch Nederland worden op betrouwbaarheid getoetst. Dagelijks beleidsbepalers worden tevens op geschiktheid getoetst. Afhankelijk van het type instelling wordt deze toetsing uitgevoerd door DNB of AFM. De soorten instellingen waarbij DNB de toetsing uitvoert zijn kredietinstellingen, elektronisch geldinstellingen, geldtransactiekantoren, trustkantoren, (ondernemings)pensioenfondsen en levens-, schade-, en natura-uitvaartverzekeraars.

Waarom toetsen?

Betrouwbare bestuurders, commissarissen en andere (mede)beleidsbepalers dragen bij aan een stabiele en integere financiële sector. Daarmee wordt gewaarborgd dat rekeninghouders, beleggers, polishouders, deelnemers, klanten en andere belanghebbenden kunnen vertrouwen op financiële ondernemingen en pensioenfondsen. De toetsing vloeit tevens voort uit de voorwaarden voor het verlenen van een vergunning of verklaring van geen bezwaar op grond van de financiële toezichtwetten voor Caribisch Nederland.

DNB heeft een zelfstandige taak voor wat betreft een integere financiële sector in Caribisch Nederland en dient derhalve zelf een oordeel te vormen over de betrouwbaarheid van de (mede)beleidsbepalers van de in Caribisch Nederland gevestigde financiële ondernemingen, naast een eventueel oordeel van de toezichthouder in het land waar de financiële onderneming haar zetel heeft.

Betrouwbaarheidstoetsing

De betrouwbaarheidstoets is van toepassing op (dagelijks) beleidsbepalers, zoals directieleden en branch-managers, maar ook op medebeleidsbepalers zoals commissarissen en sommige aandeelhouders (vanaf een gekwalificeerde deelneming van 10% of meer). Vastgesteld dient te worden of de betrouwbaarheid van de (mede)beleidsbepalers buiten twijfel staat, op basis van diens voornemens, handelingen en antecedenten. Hierbij wordt aandacht gegeven aan diverse aspecten, zoals mogelijk aanwezige strafrechtelijke, fiscale en toezichtantecedenten. De toetsing begint met het invullen van de ['Vragenlijst Benoeming CN'](#) door de te toetsen persoon. De gegevens die naast de 'Vragenlijst Benoeming CN' benodigd zijn voor de uitvoering van deze toets zijn in ieder geval een curriculum vitae (zie vraag 8 van het vragenformulier) en een leesbare kopie van een geldig paspoort.

Hertoetsing

Op grond van het Besluit financiële markten BES ('Bfm BES') staat de betrouwbaarheid van een (mede)beleidsbepaler van een instelling in Caribisch Nederland voor een termijn van drie jaar buiten twijfel. Echter, wanneer een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling, kan er binnen deze termijn worden hertoetst.

Na de termijn van drie jaar wordt de betrouwbaarheid van de (mede)beleidsbepaler door DNB hertoetst. Dit gebeurt op initiatief van DNB, waarbij de instelling wordt gevraagd de te toetsen personen opnieuw voor te dragen middels de Vragenlijst Benoeming CN.

Geschiktheidstoetsing

Voor instellingen in Caribisch Nederland geldt dat de dagelijks beleidsbepalers op geschiktheid worden getoetst. Het gaat daarbij niet alleen om de personen die volgens de juridische structuur als dagelijks beleidsbepaler worden aangemerkt, maar ook om personen die feitelijk invloed uitoefenen op de beleidsvorming van de

instelling. Deze toets is bedoeld om uit te kunnen drukken of iemand geschikt is. Als iemand bijvoorbeeld weinig beschikbaar is, dan kan deze persoon wel deskundig zijn, maar niet geschikt om de functie uit te oefenen.

Voor de geschiktheidstoetsing wordt verwezen naar de [Beleidsregel Deskundigheid 2011](#), dan wel de [Beleidsregel geschiktheid 2012](#) van DNB en AFM. Deze beleidsregel is opgesteld voor onder toezicht staande ondernemingen in Europees Nederland en bij de toepassing hiervan op voor instellingen in Caribisch Nederland wordt rekening gehouden met de aard, de omvang en de complexiteit van de betrokken onderneming in Caribisch Nederland. Deze beleidsregel verschaft duidelijkheid over de wijze waarop beleidsbepalers getoetst moeten of kunnen worden en welke informatie en antecedenten de toezichthouder hierbij weegt. De beleidsregel is van toepassing op de beleidsbepalers van alle instellingen die onder toezicht staan van DNB en/of de AFM.

Bij de toetsing op geschiktheid wordt rekening gehouden met:

- de functie van de beleidsbepaler;
- de aard, omvang, complexiteit en het risicoprofiel van de onderneming;
- de samenstelling en het functioneren van de beleidsbepalers tezamen.

Bij de geschiktheidstoets wordt de situatie van de onderneming en de functie van de beleidsbepaler in aanmerking genomen worden. Indien de onderneming het voornemen heeft om deze omstandigheden te wijzigen (bijvoorbeeld bij een functiewisseling), dient de onderneming dit voornemen aan DNB te melden.

Termijn

Voor toetsingen van bestuurders, commissarissen en (mede)beleidsbepalers in het kader van een vergunningaanvraag of een verklaring van geen bezwaar, is de beslistermijn in beginsel 13 weken. De toetsing maakt onderdeel uit van de betreffende aanvraag.

Voor tussentijdse bestuurswisselingen en toetsingen van nieuwe (mede)beleidsbepalers van instellingen met een reeds verleende vergunning, geldt in beginsel een beslistermijn van 8 weken.

Indiening formulieren

U kunt het formulier met de bijlagen per mail toesturen naar Toetsing.BES@dnb.nl. Wij sturen u dan zo spoedig mogelijk een ontvangstbevestiging. Echter dienen nog wel de fysieke documenten, voorzien van handtekening, te worden nagezonden. Voor vragen over de toetsingsprocedure kunt u terecht bij het Expertisecentrum Toetsingen, tel.: **+31 (0) 20 524 6211**.

Register

In het register zijn de vergunningen opgenomen die door de Nederlandsche Bank (DNB) op grond van de Wet financiële markten BES ('Wfm BES') zijn verleend. In het algemeen moeten financiële ondernemingen over een vergunning van DNB beschikken om activiteiten te mogen verrichten in Caribisch Nederland. Het register is opgesteld op grond van de artikelen 2:19 en 2:20 van de Wfm BES en de artikelen 2:12 tot en met 2:14 van het Besluit financiële markten BES ('Bfm BES').