**Toezicht verzekeraars**

**Markttoegang**

**Inleiding**

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

Naast een vergunning- of notificatieplicht voor schade- en levensverzekeraars geldt ook een vergunning- of notificatieplicht voor natura-uitvaartverzekeraars. Lees [hier](https://www.cn.dnb.nl/nl/nieuws/2012/6/vergunningplicht_natura-uitvaartverzekeraars) meer. Met betrekking tot de vergunning- en notificatieplicht, zoals hieronder beschreven, zijn alle vereisten en procedures voor alle verzekeraars (schade-, leven en natura-uitvaart) hetzelfde. De hoogte van de leges kunnen echter verschillen.

**Wat is een verzekeraar en welke verzekeringen worden onderscheiden?**

De Wfm BES onderscheidt drie soorten verzekeraars: levensverzekeraar, natura-uitvaartverzekeraar of schadeverzekeraar.

Levensverzekeraar   
Een levensverzekeraar is degene die zijn bedrijf maakt van het sluiten van levensverzekeringen voor eigen rekening en het afwikkelen van die verzekeringen. Onder levensverzekering wordt verstaan een overeenkomst van verzekering tot het doen van geldelijke uitkeringen in verband met het leven of de dood van de mens, met uitzondering van overeenkomsten van ongevallenverzekering.

Natura-uitvaartverzekeraar   
Een natura-uitvaartverzekeraar is degene die zijn bedrijf maakt van het sluiten van natura-uitvaartverzekeringen voor eigen rekening en het afwikkelen van die verzekeringen. Onder natura-uitvaartverzekering wordt verstaan een overeenkomst van verzekering tot het doen van uitkeringen in natura in verband met het overlijden van de mens.

Schadeverzekeraar   
Een schadeverzekeraar is degene die zijn bedrijf maakt van het sluiten van schadeverzekeringen voor eigen rekening en het afwikkelen van die verzekeringen. Onder schadeverzekering wordt verstaan een overeenkomst van verzekering, niet zijnde een levensverzekering of natura-uitvaartverzekering, met inbegrip van overeenkomsten van ongevallenverzekering.

Op grond van artikel 4:25 van de Wet financiële markten BES is het verboden om het leven- en schadeverzekeringsbedrijf in een rechtspersoon gecombineerd uit te oefenen.

**Aanbieden van financiële diensten of producten**

Het in of vanuit Caribisch Nederland 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 de verzekeraar haar hoofdvestiging op Bonaire, Sint Eustatius of Saba heeft. Dit blijkt veelal uit de statuten of reglementen van de onderneming.

Via een bijkantoor   
Een verzekeraar 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 vooralsnog niet toegelaten tot Caribisch Nederland.

Vrije dienstverrichting   
Een verzekeraar 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.

**Vergunningplicht of notificatieplicht**

Afhankelijk van de wijze waarop het verzekeringsbedrijf in of vanuit Caribisch Nederland wordt uitgeoefend geldt er een vergunning- of notificatieplicht. Het is verboden om zonder vergunning van DNB of om zonder genotificeerd te zijn in of vanuit Caribisch Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.   
   
Men kan op de volgende manieren het verzekeringsbedrijf in Caribisch Nederland uitoefenen:

* een zetel in Caribisch Nederland;
* een zetel op Curaçao of Sint Maarten met bijkantoor in Caribisch Nederland;
* vanuit een zetel op Curaçao of Sint Maarten diensten verrichten naar Caribisch Nederland.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Zetel** | **Bijkantoor** | **Dienstverrichting** |
| Verzekeraar | Vergunning | Vergunning | Notificatie |

**Vergunningplicht of notificatieplicht voor natura-uitvaartverzekeraars**

Er geldt een vergunning- en notificatieplicht in werking getreden voor natura-uitvaartverzekeraars.

Deze vergunningplicht geldt voor natura-uitvaartverzekeraars met 200 of meer verzekerden die vanuit een zetel in Caribisch Nederland of vanuit een zetel op Curaçao of Sint Maarten via een bijkantoor in Caribisch Nederland het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar uitoefenen.

Voor natura-uitvaartverzekeraars met 200 of meer verzekerden die uitsluitend op basis van dienstverrichting vanuit een zetel op Curaçao of Sint Maarten actief zijn in Caribisch Nederland geldt op grond van artikel 2:23 van de Wfm BES een notificatieplicht. Deze natura-uitvaartverzekeraars hebben dus geen statutaire zetel of bijkantoor in Caribisch Nederland.

Voor de bepaling of er sprake is van 200 of meer verzekerden is relevant dat iedere natuurlijke persoon ten behoeve van wie een natura-uitvaartverzekering is gesloten, als één verzekerde telt; als er bijvoorbeeld vijf leden uit één gezin onder één polis vallen, tellen zij tezamen als vijf verzekerden.

**Uitzondering: geen vergunning of notificatie nodig (initiative test)**

Een verzekeraar die vanuit een zetel in Curaçao of Sint Maarten diensten naar Caribisch Nederland verricht kan zonder vergunning of notificatie deze activiteiten verrichten, voor zover de verzekeraar kan aantonen dat het initiatief tot de dienstverlening uitsluitend is uitgegaan van de cliënt die zijn gewone verblijfplaats in Caribisch Nederland heeft. Daarnaast moet er ook verder slechts sprake zijn van incidentele activiteiten in Caribisch Nederland.

**Vergunningvereisten voor zetel**

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

De vergunningvereisten voor de uitoefening van het bedrijf van een verzekeraar 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: de verzekeraar moet haar zetel in Caribisch Nederland, Curaçao of Sint Maarten hebben (artikel 3:1 Wfm BES);
* Betrouwbaarheid en geschiktheid (artikel 3:4 en 3:5 Wfm BES);
* Vierogenprincipe en plaats van werkzaamheden (artikel 3:5 Bfm BES);
* Integere en beheerste bedrijfsuitoefening (artikel 3:8 en 3:9 Wfm BES);
* Programma van werkzaamheden (artikel 2:5 of 2:6 Bfm BES);
* Financiële waarborgen (artikel 3:16 tot en met 3:19 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.

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

**Verklaring van geen bezwaar**

Van belang is te weten dat voor het houden, verwerven of vergroten van een gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar met een zetel in Caribisch Nederland een verklaring van geen bezwaar is vereist (artikel 3:28 Wfm Bes).

Er is sprake van een gekwalificeerde deelneming als de rechtstreekse of middellijke deelneming in de verzekeraar de omvang heeft van ten minste tien procent van het geplaatste aandelenkapitaal van een verzekeraar. Indien men voor meer dan tien procent stemrechten kan uitoefenen dan wel een daarmee vergelijkbare rechtstreekse of middellijke zeggenschap in de verzekeraar heeft, is er eveneens sprake van een gekwalificeerde deelneming (artikel 3:27 Wfm BES).

Een verklaring van geen bezwaar wordt bij DNB aangevraagd door middel van het toesturen van een volledig ingevuld en ondertekend Aanvraagformulier verklaring van geen bezwaar. Dit formulier treft u via onderstaande link aan.

DNB zal een aanvraag voor een verklaring van geen bezwaar die betrekking heeft op het houden, verwerven of vergroten van een gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar beoordelen aan de hand van de volgende criteria:

1. de betrouwbaarheid van de personen die op grond van de (voorgenomen) deelneming het beleid van de verzekeraar zullen bepalen of mede bepalen dan wel zullen kunnen bepalen of medebepalen;
2. de geschiktheid van de personen die op grond van de (voorgenomen) deelneming het dagelijks beleid van de verzekeraar zullen bepalen;
3. de financiële soliditeit van de aanvrager van de verklaring van geen bezwaar, rekening houdend met de bedrijfsactiviteiten van de verzekeraar;
4. de vraag of de verzekeraar als gevolg van de  deelneming kan blijven voldoen aan de op grond  van de Wfm BES gestelde prudentiële eisen; en
5. het risico dat de deelneming verband houdt met het witwassen van geld of het financieren van terrorisme in de zin van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES dan wel dat dit risico door de voorgenomen verwerving of vergroting van de deelneming zou kunnen worden vergroot.

DNB beslist in beginsel binnen dertien weken na ontvangst van de aanvraag. Deze termijn kan echter in bepaalde gevallen door DNB worden opgeschort (artikel 2:9 Wfm BES). Aan een te verlenen verklaring van geen bezwaar kan DNB met het oog op de belangen die de wet beoogt te beschermen voorschriften verbinden en beperkingen stellen. Aan de behandeling van een aanvraag voor een verklaring van geen bezwaar zijn kosten verbonden. U treft hierover meer aan via onderstaande link.

**Vergunningvereisten voor bijkantoor**

Het is een verzekeraar slechts toegestaan door middel van een bijkantoor in Caribisch Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen, indien zij voldoet aan de volgende eisen (artikel 2:17 Bfm BES):

1. de door het bijkantoor ontvangen premies over het laatst afgesloten boekjaar mogen niet meer dan USD 5 miljoen bedragen; en
2. de verzekeraar zich vanuit het bijkantoor uitsluitend of hoofdzakelijk richt op ingezetenen van Caribisch Nederland, Curaçao of Sint Maarten.

Indien een verzekeraar voldoet aan deze voorwaarden, zal tevens moeten worden voldaan aan de vergunningvereisten zoals beschreven in de paragraaf ‘vergunningvereisten voor zetel’. Deze eisen zien op de werkzaamheden die de verzekeraar in of vanuit Caribisch Nederland verricht.

Met betrekking tot het bijkantoor gelden nog de volgende aanvullende vereisten:

* Zetelvereiste: de verzekeraar moet haar zetel in Curaçao of Sint Maarten hebben en door middel van een bijkantoor in Caribisch Nederland werkzaam zijn (artikel 3:1 Wfm BES);
* Een verklaring van de toezichthoudende instantie van de staat van zetel waaruit blijkt dat de verzekeraar 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);
* Naam, adres en telefoonnummer- en faxnummer van eventuele bijkantoren in Caribisch Nederland.

**Vergunningprocedure voor zetel en bijkantoor**

De vergunningaanvraag moet door middel van het Aanvraagformulier verzekeraar worden ingediend. Het aanvraagformulier en de checklist treft u onder ‘formulieren’ aan.   
   
U kunt het aanvraagformulier inclusief alle gevraagde bescheiden [mailen](mailto:markttoegang-bes@dnb.nl) of per post opsturen naar het volgende adres:

De Nederlandsche Bank NV   
T.a.v. Toezicht expertisecentrum markttoegang   
Postbus 98   
1000 AB Amsterdam   
Nederland

Termijn   
DNB beoordeelt binnen dertien weken na ontvangst 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.

Leges   
De leges voor het in behandeling nemen van een vergunningaanvraag van een levens- en schadeverzekeraar met zetel in Caribisch Nederland bedragen USD 8.000. De leges voor de behandeling van een vergunningaanvraag van een levens- en schadeverzekeraar met een bijkantoor in Caribisch Nederland bedragen: USD 4.000.    
   
De leges voor de behandeling van vergunningaanvragen van een natura-uitvaartverzekeraar bedragen USD 2.000. De leges voor de behandeling van een vergunningaanvraag van een natura-uitvaartverzekeraar met een bijkantoor in Caribisch Nederland bedragen USD 1.000.

De leges voor het in behandeling nemen van een aanvraag voor een verklaring van geen bezwaar voor een gekwalificeerde deelneming bedragen USD 2.000.

Vergunninghoudende verzekeraars 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](http://tps/wetten.overheid.nl/BWBR0031611/2022-01-01).

Formulieren

* [Aanvraagformulier vergunning verzekeraar met zetel in Caribisch Nederland;](https://www.cn.dnb.nl/media/54/23/811531/350/aanvraagformulier_vergunning_verzekeraar_met_zetel_in_cn.pdf%22%20/t%20%22_blank)
* [Aanvraagformulier vergunning verzekeraar bijkantoor;](https://www.cn.dnb.nl/media/54/23/811531/351/aanvraagformulier_vergunning_verzekeraar_bijkantoor.pdf)
* [Kennisgevingsformulier voor het verrichten van diensten;](https://www.cn.dnb.nl/media/54/23/811531/353/kennisgevingsformulier_voor_het_verrichten_van_diensten.pdf)
* [Vragenlijst benoeming CN](https://www.cn.dnb.nl/media/54/23/811531/359/vragenlijst_benoeming_cn_1-7-2012.doc)

Op grond van artikel 2:23 Wfm BES is het verzekeraars met zetel in Curaçao of Sint Maarten toegestaan op basis van dienstverrichting het verzekeringsbedrijf  in of vanuit Caribisch Nederland uit te oefenen. De verzekeraar mag uitsluitend in Caribisch Nederland werkzaamheden verrichten in de branches waartoe hij in Curaçao of Sint Maarten is bevoegd.

Het is een verzekeraar uitsluitend toegestaan op basis van dienstverrichting in Caribisch Nederland actief te zijn nadat DNB hierover vooraf in kennis is gesteld. Daartoe moet de notificatieprocedure worden doorlopen. Aan deze notificatieprocedure zijn eisen verbonden. Deze zijn neergelegd in artikel 2:23 Wfm BES.

Als belangrijkste notificatie-eisen noemen wij onder meer:

* Zetelvereiste: de verzekeraar moet haar zetel in Caribisch Nederland hebben, Curaçao of Sint Maarten hebben (artikel 3:1 Wfm BES);
* De verzekeraar moet naar het recht van de staat van zetel rechtspersoon zijn;
* De verzekeraar moet in de staat van zetel bevoegd zijn tot uitoefening van het desbetreffende verzekeringsbedrijf en dit bedrijf daadwerkelijk vanuit een vestiging in die staat uit te oefenen;
* De verzekeraar moet voldoen aan de solvabiliteitseisen, zoals gesteld in artikel 3:17 Wfm BES

**Notificatieprocedure**

De aanvraag voor notificatieprocedure moet door middel van een daartoe strekkend aanvraagformulier worden ingediend. Het aanvraagformulier en de checklist treft u via onderstaande link aan.   
   
U kunt het aanvraagformulier inclusief alle gevraagde bescheiden [mailen](mailto:markttoegang-bes@dnb.nl) of per post opsturen naar het volgende adres:

De Nederlandsche Bank NV   
T.a.v. Toezicht expertisecentrum markttoegang   
Postbus 98   
1000 AB Amsterdam   
Nederland

Termijn   
DNB bevestigt de ontvangst van de notificatie. Na deze ontvangstbevestiging kan de verzekeraar zijn activiteiten in Caribisch Nederland uitoefenen.

DNB neemt uitsluitend kennisgevingen in behandeling die compleet zijn. Hiervan is in ieder geval sprake als de kennisgeving ziet op alle in eisen. Het is DNB overigens toegestaan om ter aanvulling op de kennisgeving aanvullende gegevens en/of informatie op te vragen.

Leges   
De leges voor het in behandeling nemen van een kennisgeving bedragen USD 1.000. Voor het in behandeling nemen van een wijziging van een kennisgeving bedragen de leges USD 500.

Verzekeraars 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](http://tps/wetten.overheid.nl/BWBR0031611/2022-01-01).

Formulieren

* [Kennisgevingsformulier voor het verrichten van diensten;](https://www.cn.dnb.nl/media/54/23/811531/353/kennisgevingsformulier_voor_het_verrichten_van_diensten.pdf%22%20/t%20%22_blank)
* [Vragenformulier benoeming Caribisch Nederland](https://www.cn.dnb.nl/media/54/23/811531/354/vragenlijst_betrouwbaarheids-_en_deskundigheidstoetsing_cn.pdf)
* [Aanvraagformulier voor een verklaring van geen bezwaar](https://www.cn.dnb.nl/media/79/79/020931/418/027_vvgb-bes_art3-28.pdf) (met bijlage)

**Vragen**

Uw vragen voorzien van een duidelijke eigen analyse kunt u [mailen](mailto:markttoegang-bes@dnb.nl).

**Integriteitstoezicht (onderdeel toezicht verzekeraars)**

**Wat wordt onder integriteit verstaan?**

Integriteit is – naast soliditeit – een voorwaarde voor een gezond financieel stelsel. Het gaat er, in het kort, om dat verzekeraars 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 meer het publiek een randvoorwaarde. Integriteit vormt een van de pijlers van dat vertrouwen.

In de financiële toezichtwetgeving is integriteit daarom als een 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 financiële ondernemingen. Financiële ondernemingen moeten immers geleid worden door betrouwbare en integere bestuurders. Voor wat betreft dit onderwerp, kunt u meer vinden onder ‘[toetsingen](https://www.cn.dnb.nl/nl/toezicht/toezicht_verzekeraars/toetsingen)’. Op deze plek zal nader worden ingegaan op de integere bedrijfsvoering.

De financiële toezichthouders zien toe op de maatregelen die instellingen 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.

**Welke verzekeraars moeten aan welke integriteitregels voldoen?**

Levensverzekeraars

* Alle levensverzekeraars die door middel van een vestiging in Caribisch Nederland actief zijn, dienen zich te houden aan de integriteitsbepalingen betreffende:   
  - integere bedrijfsvoering,   
  - [Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft BES)](https://wetten.overheid.nl/BWBR0030824/2021-07-01) en   
  - [Sanctiewet 1977](https://wetten.overheid.nl/BWBR0003296/2020-05-21).
* Levensverzekeraars die door middel van dienstverlening vanuit haar vestigingen in Curaçao en/of Sint Maarten actief zijn in Caribisch Nederland dienen zich te houden aan de integriteitsbepalingen betreffende:   
  - [Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft BES)](https://wetten.overheid.nl/BWBR0030824/2021-07-01) en   
  - [Sanctiewet 1977](https://wetten.overheid.nl/BWBR0003296/2020-05-21).

Schadeverzekeraars en natura-uitvaartverzekeraars

* Alle schadeverzekeraars en natura-uitvaartverzekeraars die door middel van een vestiging in Caribisch Nederland actief zijn, dienen zich te houden aan de integriteitsbepalingen betreffende:   
  - integere bedrijfsvoering en   
  - [Sanctiewet 1977](https://wetten.overheid.nl/BWBR0003296/2020-05-21).
* Schadeverzekeraars en natura-uitvaartverzekeraars die door middel van dienstverlening vanuit haar vestigingen in Curaçao en/of Sint Maarten actief zijn in Caribisch Nederland dienen zich te houden aan de integriteitsbepalingen betreffende:   
  - [Sanctiewet 1977](https://wetten.overheid.nl/BWBR0003296/2020-05-21).

**Integere bedrijfsvoering**

Integriteit   
De Wet financiële markten BES (Wfm BES) stelt dat een verzekeraar 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 belangenverstrengeling

* het tegengaan van belangenverstrengeling
* 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 de verzekeraar of de voor haar werkzame personen
* voorkomen dat relaties met consumenten, cliënten of andere derden het vertrouwen in de verzekeraar of in de financiële markten kunnen schaden, en
* voorkomen van andere handelingen door de verzekeraar 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 de verzekeraar of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad.

Integriteitrisico’s   
De verzekeraar wordt dus verwacht de bedrijfsvoering dusdanig in te richten dat zij integriteitrisico’s beheerst. Integriteitrisico’s die met name naar voren komen zijn:   
- witwassen   
- terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering   
- risico overtreding sanctieregelgeving   
- corruptie   
- belangenverstrengeling 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 verzekeraar tot een integere bedrijfsvoering moet komen. Het is juist aan de instelling 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 verzekeraar  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 verzekeraar aanwezig moet zijn.   
   
Toepasselijke regelgeving   
De regelgeving die van toepassing is op de integere bedrijfsvoering betreft:   
- [Wet financiële markten BES (Wfm BES)](https://wetten.overheid.nl/BWBR0030883/2021-07-01)(artikel 3:8),   
- [Besluit financiële markten BES (Bfm BES)](https://wetten.overheid.nl/BWBR0031636/2019-01-01) (hoofdstuk 3, paragraaf 2),   
- [Regeling AFM en DNB nadere voorschriften Wfm BES 2012](https://wetten.overheid.nl/BWBR0031920/2012-08-28).   
   
Daarbij worden enkele beleidsuitgangspunten verduidelijkt in de [Beleidsregel AFM en DNB toepassing en uitvoering Wfm BES en Wwft BES 2012](https://wetten.overheid.nl/BWBR0031919/2012-08-28) en wordt nadere guidance gegeven door middel van de Leidraad integere bedrijfsvoering BES.

**Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme 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). Voor de standaarden van de FATF en de activiteiten die door deze organisatie worden ondernomen: [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org/)

Cliëntenonderzoek   
Ter voorkoming van betrokkenheid bij het witwassen van geld en het financieren van terrorisme voeren levensverzekeraars cliëntenonderzoek uit. Binnen dit cliëntenonderzoek zorgt de levensverzekeraar 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 en
* er zoveel als mogelijk een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de uit te voeren transacties wordt uitgevoerd.

Belangrijk is dat de levensverzekeraar 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 hoogrisicojurisdicties 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. De levensverzekeraar 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 de levensverzekeraar de transactie onverwijld te melden aan het Nederlandse meldpunt ongebruikelijke transacties, [FIU Nederland](http://http/www.fiu-nederland.nl/).

Van belang is hierbij te vermelden dat de levensverzekeraars en de personen werkzaam voor de levensverzekeraar 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)](https://wetten.overheid.nl/BWBR0030824/2021-07-01),   
- [Besluit ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES (Bwft BES)](https://wetten.overheid.nl/BWBR0031629/2021-07-01),   
- [Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES (Rwft BES)](https://wetten.overheid.nl/BWBR0031611/2022-01-01).   
   
Daarbij worden enkele beleidsuitgangspunten verduidelijkt in de [Beleidsregel AFM en DNB toepassing en uitvoering Wfm BES en Wwft BES 2012](https://wetten.overheid.nl/BWBR0031919/2012-08-28) en wordt nadere guidance gegeven door middel van de [Good practice Wwft BES](https://www.dnb.nl/media/v5elbur4/good-practice-wwft-bes-handleiding.pdf).

**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 instellingen 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](http://www.toezicht.dnb.nl/2/50-202306.jsp%22%20/t%20%22_blank)

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](http://www.eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list_en.htm). 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](http://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/internationale-vrede-en-veiligheid/documenten-en-publicaties/rapporten/2011/05/01/personen-en-organisaties-met-bevroren-tegoeden.html%22%20/t%20%22_blank) te raadplegen

Verplichting verzekeraar controle en melden ‘hit’ door middel van Meldformat   
Verzekeraars 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 de verzekeraar en een (rechts)persoon of entiteit die voorkomt in de sanctieregelingen (een zogenoemde ‘hit’), dan bevriest de verzekeraar 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](https://www.cn.dnb.nl/media/22/63/628361/539/meldformat_sanctiewet_december_2021.pdf).

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](https://wetten.overheid.nl/BWBR0003296/2020-05-21),   
- [Sanctieregeling BES](https://wetten.overheid.nl/BWBR0029611/2011-02-19),   
- [Regeling AFM en DNB nadere voorschriften Wfm BES 2012](https://wetten.overheid.nl/BWBR0031920/2012-08-28).   
   
Daarbij worden enkele beleidsuitgangspunten verduidelijkt in de [Beleidsregel AFM en DNB toepassing en uitvoering Wfm BES en Wwft BES 2012](http://ttps/wetten.overheid.nl/BWBR0031919/2012-08-28) en wordt nadere guidance gegeven door middel van de [Good practice Wwft BES](https://www.dnb.nl/media/v5elbur4/good-practice-wwft-bes-handleiding.pdf).

**Het integriteittoezicht door DNB op verzekeraars in Caribisch Nederland**

De Nederlandsche Bank (DNB) is door de wetgever aangewezen als toezichthouder op de naleving door verzekeraars in Caribisch Nederland van de Wfm BES (integere bedrijfsvoering), Wwft BES en Sanctiewet 1977.

Verzekeraars met vestiging in Caribisch Nederland hebben met DNB te maken voor wat betreft de inrichting van de integere bedrijfsvoering (op grond van de Wfm BES en de daarop gebaseerde ‘lagere regelgeving’) voor wat betreft de activiteiten in Caribisch Nederland. Ook indien de verzekeraar haar zetel in Curaçao of Sint Maarten heeft en in Caribisch Nederland door middel van een bijkantoor actief is, dient de verzekeraar voor wat betreft die activiteiten te voldoen aan de integriteitseisen van de Wfm BES. DNB voert daartoe toezicht op deze bijkantoren uit. Voor wat betreft natura-uitvaartverzekeraars is een grens van 200 verzekerden aangehouden, boven deze grens valt de natura-uitvaartverzekeraar onder toezicht van DNB.

Daarnaast dienen levensverzekeraars ook te voldoen aan de eisen die gesteld zijn in de Wwft BES en alle verzekeraars aan de Sanctiewet 1977 en de daarop gebaseerde ‘lagere’ regelgeving. DNB houdt toezicht op de implementatie van deze regelgeving door de verzekeraars, in hun bedrijfsvoering en de uitvoering van gestelde eisen.

Verzekeraars die vanuit hun vestiging (zetel) te Curaçao of Sint Maarten diensten in Caribisch Nederland aanbieden, dienen te voldoen aan de regels gesteld in de Wwft BES (alleen leven) en Sanctiewet 1977 (allen). Daartoe vallen deze verzekeraars onder toezicht van DNB.

Samenwerking met CBCS   
Het is duidelijk dat DNB voor wat betreft de toezichtuitvoering nauw samen dient te werken met de toezichthouder op de verzekeraar in het land waar deze haar zetel heeft, Curaçao of Sint Maarten: de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten ([CBCS](http://www.centralbank.cw/)).   
   
Een uitgangspunt is dat er zoveel als mogelijk aansluiting wordt gezocht met de regulering in de regio, om een ‘level playing field’ te handhaven. Om te voorkomen dat de integriteitsregelgeving en toepassing door DNB, CBCS en ook de Centrale Bank van Aruba (CBA), (te) ver uiteen gaat lopen, wordt er nauw samengewerkt en vindt er informatie-uitwisseling plaats tussen deze toezichthouders.  Ook kunnen gezamenlijke onderzoeken bij onder toezicht staande verzekeraars plaatsvinden.

**Kan een Nederlandse verzekeraar zomaar verzekeringen aanbieden op de BES-eilanden?**

Nee, de Nederlandse Wft-vergunning geldt niet op de BES-eilanden. Een Nederlandse verzekeraar die via een eigen vestiging op de BES-eilanden activiteiten wil starten, moet een vergunning op grond van de Wet financiële markten BES (Wfm BES) aanvragen.

**Kan een verzekeraar uit Curaçao of Sint Maarten verzekeringen aanbieden in Nederland?**

Er wordt onderscheid gemaakt tussen Caribisch Nederland en Europees Nederland. Onder bepaalde voorwaarden mag een verzekeraar vanuit Curaçao of Sint Maarten zonder een aparte vergunning verzekeringen verkopen in Caribisch Nederland (op de BES-eilanden). Voor het aanbieden van verzekeringen in Europees Nederland geldt dat deze verzekeraar als een buitenlands verzekeraar wordt beschouwd voor de Wft.

**Welk toezicht houdt DNB op verzekeraars op de BES-eilanden?**

Net als in Nederland geldt op de BES-eilanden het zogeheten twin peaks-model. De AFM is verantwoordelijk voor het gedragstoezicht op verzekeraars. DNB is verantwoordelijk voor de vergunningverlening, het prudentieel toezicht en het integriteitstoezicht.

**Prudentieel toezicht (onderdeel van toezicht verzekeraars)**

De Nederlandsche Bank (DNB) heeft tot taak prudentieel en integriteitstoezicht uit te oefenen op verzekeraars in Caribisch Nederland op grond van de Wet financiële markten BES (Wfm BES). Prudentieel toezicht richt zich op de soliditeit van financiële ondernemingen en draagt bij aan de stabiliteit van de financiële sector.

**Twin peaks-model**

Er is sprake van een taakverdeling tussen DNB en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), overeenkomstig het in de Europees -Nederlandse Wet op het financieel toezicht (Wft) verankerde twin peaks-model. DNB is daarin verantwoordelijk voor het prudentieel toezicht, ook als het gaat om ondernemingen waarvoor de AFM de vergunningverlenende toezichtautoriteit is, en de AFM is verantwoordelijk voor het gedragstoezicht, ook als het gaat om verzekeraars. Voor verzekeraars blijft DNB de vergunningverlenende toezichtautoriteit.

**Belang en reikwijdte van het prudentiële toezicht**

Prudentieel toezicht dient ter bescherming van de belangen van de afnemers van financiële diensten van verzekeraars. Cliënten hebben er belang bij dat de betrokken financiële ondernemingen hun verplichtingen nakomen. Om eraan bij te dragen  dat het vertrouwen in de financiële sector gerechtvaardigd is, oefent DNB prudentieel toezicht uit op financiële ondernemingen. Onder het prudentiële toezicht wordt begrepen het solvabiliteits- en liquiditeitstoezicht dat erop gericht is dat de financiële onderneming altijd aan haar betalingsverplichtingen kan voldoen. Het toezicht beoogt het risico van faillissement te verkleinen, zonder dat een faillissement overigens in een markteconomie kan worden uitgesloten.

**Wettelijke basis**

De wettelijke basis voor het prudentiële toezicht op verzekeraars die activiteiten verrichten in Caribisch Nederland is gelegen in de Wfm BES. In het algemene deel van de Wfm BES (Hoofdstuk 1) zijn onder meer het doel en de reikwijdte van het prudentiële toezicht vastgelegd, en is bepaald dat DNB tot taak heeft het prudentiële toezicht op financiële ondernemingen uit te oefenen. Hoofdstuk 2 bepaalt voor welke activiteiten een vergunning vereist is, te verlenen door DNB dan wel de AFM, welke procedure moet worden gevolgd om de vergunning te verkrijgen en aan welke eisen daartoe moet worden voldaan. Ook is in dit hoofdstuk geregeld in welke gevallen de bevoegde toezichtautoriteit de vergunning kan weigeren of intrekken. Hoofdstuk 3 bevat een aantal algemene bepalingen waaraan financiële ondernemingen dienen te voldoen, zowel in het kader van de vergunningverlening als in het kader van het doorlopend toezicht. Daartoe behoren regels met betrekking tot de governance en de bedrijfsvoering van financiële ondernemingen, de vereiste solvabiliteit en andere financiële waarborgen. Ook ziet dit hoofdstuk op deelnemingen in financiële ondernemingen, rapportages en boekhouding en de rol van de accountant en de actuaris. Tot slot bevat het enkele bijzondere voorschriften voor verzekeraars die deel uitmaken van een groep.

In lagere regelgeving zijn deze wettelijke eisen vervolgens nader uiteen gezet. Deze treft u op deze pagina aan onder het kopje ‘downloads’.

**Toetsingen (onderdeel van toezicht verzekeraars)**

**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, elektronischgeldinstellingen, 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’](https://www.cn.dnb.nl/media/54/23/811531/359/vragenlijst_benoeming_cn_1-7-2012.doc%22%20/t%20%22_blank) 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](https://wetten.overheid.nl/BWBR0029322/2011-01-01), dan wel de [Beleidsregel geschiktheid 2012](https://www.cn.dnb.nl/media/54/23/811531/355/beleidsregel_geschiktheid_2012.pdf%22%20/t%20%22_blank) 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. Verzekeraars met zetel buiten Caribisch Nederland mogen onder omstandigheden, na notificatie aan DNB, diensten verrichten in Caribisch Nederland vanuit een vestiging in het buitenland (zie artikel 2:23 Wfm BES). Deze ‘genotificeerde’ verzekeraars zijn eveneens in het register opgenomen.

Het register zijn 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’). 

Register

[Register financiële markten Caribisch Nederland (BES) mei 2021 [pdf/440,2 KB]](https://www.cn.dnb.nl/media/93/56/391261/538/register_financi_le_markten_caribisch_nederland_bes_25-05-2021.pdf%22%20/t%20%22_blank)