

Autoriteit Financiële Markten
Dr. R. Gerritse, Voorzitter

Willemstad, 23 januari 2013

Uw kenmerk :

Ons kenmerk :

Onderwerp : 'side letter' bij MOU CBCS - AFM

Geachte heer Gerritse,

Tussen de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de Centrale Bank voor Curaçao en Sint Maarten (CBCS) is recentelijk een Bilateraal Memorandum of Understanding (MOU) tot stand gebracht met betrekking tot het toezicht in Bonaire, Sint Eustatius, Saba (BES), Curaçao en Sint Maarten. Deze MOU is zowel getekend door de Voorzitter en een Bestuurslid van de AFM als door de President van de CBCS. Echter, bij het tekenen van deze MOU hebben beide partijen nagelaten de datum van ondertekening toe te voegen en is uit de MOU ook niet te achterhalen per wanneer de MOU in werking is getreden.

Deze zogenaamde 'side letter' strekt tot opheffing van deze omissie en tot vaststelling van de ingangsdatum van het voornoemde MOU op zeventien (17) september 2012.

Indien de AFM zich kan verenigen met de genoemde datum gelieve deze brief te tekenen en terug te zenden.

Hoogachtend,
Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten

Dr. E.D. Tromp
President

Voor akkoord:

Dr. R. Gerritse, Voorzitter

Ir. Th.F. Kockelkoren, MBA, Bestuurslid

Bijlage(n): afschrift MOU AFM - CBCS



Bilateraal Memorandum of Understanding (MOU) tussen de AFM en de CBCS met betrekking tot het toezicht in Bonaire, Sint Eustatius, Saba (BES), Curaçao en Sint Maarten

Deze MOU is opgesteld door en tussen:

1. De Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (hierna: CBCS), een juridische entiteit in overeenstemming met de wetgeving van Curaçao en Sint Maarten, gevestigd in Willemstad, CURAÇAO, en voor dit doel vertegenwoordigd door haar president Dr. E.D. Tromp,

en

2. De Stichting Autoriteit Financiële Markten (hierna: AFM), een stichting in overeenstemming met de wetgeving van Nederland, gevestigd in Amsterdam, NEDERLAND en voor dit doel vertegenwoordigd door de heren dr. R. Gerritse (voorzitter van het bestuur) en ir. Th.F. Kockelkoren MBA (lid van het bestuur).

IN AANMERKING GENOMEN DAT:

1. De CBCS en de AFM, verder genoemd de autoriteiten, een gezamenlijk belang hebben bij effectieve communicatie en samenwerking met betrekking tot het toezicht op de (financiële) ondernemingen¹ in Bonaire, Sint Eustatius, Saba (BES), Curaçao en Sint Maarten ten behoeve van goed functionerende financiële markten in de verschillende jurisdicties afzonderlijk en gezamenlijk.
2. De autoriteiten onderling reeds beschikken over samenwerkingsstructuren waaronder de werkafspraken tussen de AFM en de BNA van 18 mei 2004 inzake het toezicht op beleggingsinstellingen en het bilateraal MOU met betrekking tot het toezicht op Bonaire, Sint Eustatius en Saba in de overgangsfase van 29 maart 2010.
3. De autoriteiten zijn overeengekomen om intensief met elkaar samen te werken met als doel het versterken van de uitvoering van hun taken.

OVERWEGENDE DAT:

¹ Hiermee wordt bedoeld financiële ondernemingen en instellingen die onder toezicht van de autoriteiten dienen te vallen conform wettelijke bepalingen.

1. Op 10 oktober 2010 een staatkundige hervorming van het Koninkrijk der Nederlanden heeft plaats gevonden met als gevolg dat Bonaire, Sint Eustatius en Saba, openbare lichamen van Nederland zijn geworden.
2. Het toezicht op de financiële ondernemingen in deze openbare lichamen vanaf 10 oktober 2010 de politieke verantwoordelijkheid is geworden van de Nederlandse minister van Financiën.
3. Met betrekking tot de overgang van de verantwoordelijkheid voor het toezicht op de financiële ondernemingen in de openbare lichamen twee fases kunnen worden onderscheiden: een overgangsfase sinds 10 oktober 2010 en een eindfase die 1 juli 2012 is ingegaan. Deze MOU ziet op de eindfase en vervangt vanaf de datum van inwerkingtreding van de wetgeving voor de eindfase de MOU voor de overgangsfase. In de eindfase is er sprake van een splitsing van het prudentiële en het gedragstoezicht en zal het toezicht zijn gebaseerd op aangepaste regelgeving: de Wet financiële markten BES (Wfm BES) en de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft BES) en de op beide wetten gebaseerde lagere regelgeving.
4. In de eindfase het toezicht van de AFM betrekking heeft op het gedragstoezicht op financiële ondernemingen die actief zijn in of vanuit de BES, zoals uitgewerkt in de Wfm BES. Het toezicht van de AFM kan zowel betrekking hebben op de initiële toetsing als het doorlopende toezicht.
5. De CBCS met ingang van 10 oktober 2010 toezicht houdt op alle financiële ondernemingen die actief zijn in of vanuit Curaçao en Sint Maarten.
6. Goede informatie-uitwisseling tussen de autoriteiten is vereist. De sterke verwevenheid van de financiële sector in Curaçao en Sint Maarten met die in de BES vraagt om effectieve informatie-uitwisseling en samenwerking tussen de autoriteiten alsmede zoveel mogelijk een level playing field op het gebied van de regelgeving. De CBCS zal zich inspannen om de regels voor het gedragstoezicht in de BES ook zoveel mogelijk in te voeren in Curaçao en Sint Maarten.
7. Deze MOU als basis voor de samenwerking dient tussen voornoemde autoriteiten en heeft een wederkerig karakter. Deze MOU kan geen juridisch bindende verplichting vestigen, evenmin vervangt deze MOU enige wet en regeling van kracht in Nederland of Curaçao en Sint Maarten. Verder zal deze MOU geen voorschriften opgenomen in andere Memoranda of Understanding treffen.

KOMEN ALS VOLGT OVEREEN:

- De autoriteiten trachten volledige samenwerking bij het toezicht op financiële ondernemingen overeen te komen. De gebieden van samenwerking zijn nader uitgewerkt in de Annex 1.
- Deze MOU is van kracht vanaf de ingangsdatum van de eindfase, 1 juli 2012.
- De bijlage bij deze MOU kan worden gewijzigd of aangevuld door de uitwisseling van geschriften tussen de autoriteiten. Wijzigingen en of aanvullingen zullen na goedkeuring van de autoriteiten onderdeel worden van deze MOU.

Amsterdam/Willemstad,

Dr. E.D. Tromp, President
Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten

Dr. R. Gerritse, Voorzitter
Autoriteit Financiële Markten

Ir. Th.F. Kockelkoren MBA, Bestuurslid
Autoriteit Financiële Markten

ANNEX I: GEBIEDEN VAN SAMENWERKING

De autoriteiten komen overeen samen te werken op de volgende gebieden:

1. Ten aanzien van het delen van informatie
 - De autoriteiten erkennen dat het delen van informatie van groot belang is voor effectief toezicht op de financiële ondernemingen die actief zijn in de BES.
 - Informatie zal gedeeld worden met inachtneming van de geheimhoudings- en uitwisselingsbepalingen in de relevante BES-wetgeving en de wetgeving van Curaçao en Sint Maarten.
 - Erkend wordt dat de werknemers van de genoemde autoriteiten ten aanzien van de informatie verkregen ten tijde van hun werkzaamheden, gebonden zijn aan een wettelijke geheimhoudingsplicht. De autoriteit, die ingevolge deze MOU informatie ontvangt, zal daarvan geen verdergaand gebruik maken dan voor het uitoefenen van effectief toezicht nodig is.
 - De autoriteiten zullen zo vaak als wenselijk overleg voeren over belangrijke kwesties ten aanzien van de financiële ondernemingen die actief zijn in de openbare lichamen.
2. Ten aanzien van vergunning- of registratieverzoeken
 - De autoriteiten zullen alle informatie die nodig is voor het beoordelen door de AFM (voor de BES) of de CBCS (voor Curaçao en Sint Maarten) van een vergunning- of registratieverzoek van een nieuwe financiële onderneming met elkaar delen, voor zover de autoriteiten over deze informatie beschikken of op grond van hun toezichtbevoegdheden kunnen verkrijgen. Hieronder is ook begrepen informatie over de deskundigheid en betrouwbaarheid van een aankomend bestuurder en/of beleidsbepaler en/of gekwalificeerde deelnemer van een nieuwe vergunningsaanvrager.
3. Ten aanzien van financiële ondernemingen die functioneren zonder vergunning of registratie
 - De autoriteiten zullen wederzijds actief assistentie verlenen en alle informatie met elkaar delen die nodig is voor het detecteren van “illegale” financiële instellingen. De wederzijdse assistentie ziet mede op het informeren van het publiek over de activiteiten waarvoor een vergunning of registratie benodigd is.
4. Ten aanzien van de financiële ondernemingen die onder toezicht staan van de AFM
 - De autoriteiten zullen elkaar wederzijds assisteren bij de uitvoering van hun toezichtstaak.
 - De autoriteiten zullen elkaar actief helpen bij het toezicht op betrouwbaarheid en deskundigheid van bestuurders en/of beleidsbepalers en/of gekwalificeerde deelnemers van vergunninghoudende financiële ondernemingen, waaronder begrepen de uitwisseling van recente toezichtrelevante informatie over bestuurders en/of beleidsbepalers en/of gekwalificeerde deelnemers.
 - De autoriteiten zullen elkaar alle informatie verschaffen die nodig is voor de uitvoering van hun toezichtstaak.
 - De autoriteiten zullen elkaar informeren over opgelegde administratieve maatregelen dan wel straffen of andere formele handhavingsmaatregelen genomen tegen financiële ondernemingen in de BES en op Curaçao en Sint Maarten, voor zover deze actief zijn in beide jurisdicties.

De gebieden van samenwerking zoals genoemd in deze Annex zijn niet limitatief opgesomd. Ze kunnen met toestemming van de autoriteiten worden aangevuld of gewijzigd.