



**Regeling van de Minister van Financiën van 20 september 2012, kenmerk: FM 2012/1352 M, tot wijziging van de Regeling financiële markten BES in verband met de aanwijzing van andere staten en andere landen van het koninkrijk als bedoeld in artikel 3:1, tweede lid, van de Wet financiële markten BES**

De Minister van Financiën,

Gelet op artikel 3:1, tweede lid, van de Wet financiële markten BES;

Besluit:

## **ARTIKEL I**

In de Regeling financiële markten BES wordt na artikel 1:5 een artikel ingevoegd, luidende:

### **Artikel 1:6 (staat van zetel geldtransactiekantoren)**

Het is geldtransactiekantoren tevens toegestaan hun zetel te hebben in Nederland, Aruba, de Verenigde Staten van Amerika of Canada.

## **ARTIKEL II**

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 oktober 2012.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

*De Minister van Financiën,  
J.C. de Jager.*



## TOELICHTING

### Algemeen

Artikel 3:1, eerste lid, van de Wet financiële markten BES (Wfm BES) bepaalt dat een financiële onderneming die werkzaam is in of vanuit Bonaire, Sint Eustatius of Saba, haar zetel in de openbare lichamen, Curaçao of Sint Maarten dient te hebben. Deze bepaling zorgt ervoor dat financiële ondernemingen met zetel in de voormalige Nederlandse Antillen hun activiteiten in de openbare lichamen op grotendeels dezelfde manier als voor de staatkundige hervorming kunnen voortzetten of aanvangen.

Artikel 3:1, tweede lid, van de Wfm BES maakt het mogelijk toe te staan dat een financiële onderneming, in afwijking van het eerste lid, haar zetel heeft in een door de minister aan te wijzen andere staat of ander deel van het koninkrijk. Aanwijzing kan slechts plaatsvinden, aldus de memorie van toelichting bij de Wfm BES, als voldoende vertrouwen bestaat in de voor de betrokken financiële onderneming geldende toezichtregels en de op die onderneming van toepassing zijnde toezichtarrangementen.<sup>1</sup> Tevens is van belang dat tussen de toezichthoudende instantie in het land van herkomst en de Nederlandsche Bank (DNB) of de Autoriteit Financiële Markten een overeenkomst is gesloten inzake samenwerking en informatie-uitwisseling.

Gebleken is dat behoefte bestaat aan een regeling om het mogelijk te maken dat Noord-Amerikaanse geldtransactiekantoren door middel van een bijkantoor in Caribisch Nederland actief zijn. Aanwijzing van de Verenigde Staten van Amerika is in overeenstemming met de doelstelling van de genoemde bepaling. De wetgeving met betrekking tot geldtransactiekantoren en het toezicht op die ondernemingen concentreren zich op integriteit, en in het bijzonder op de preventie van witwassen en financieren van terrorisme. In het kader van de BES-wetgeving ter zake, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES, is onderkend dat Nederland, Aruba, de Verenigde Staten van Amerika en Canada beschikken over wetgeving en toezicht die voldoen aan de internationaal aanvaarde normen op dit terrein<sup>2</sup>. In aansluiting op die wetgeving is ervoor gekozen om in een nieuw artikel 1.6 die landen in deze regeling aan te wijzen, en daarmee toe te staan dat geldtransactiekantoren uit die landen bijkantoren kunnen openen in Bonaire, Sint Eustatius en Saba.

Thans worden nog geen andere staten of landen van het koninkrijk aangewezen. Het is niet de bedoeling, en zou ook niet doelmatig zijn, onderzoek te (laten) doen naar de kwaliteit, in den brede, van de toezichtwetgeving en de uitvoering van het toezicht in alle daarvoor mogelijk in aanmerking komende staten. Aanwijzing zal dan ook geschieden op basis van gebleken behoefte en nadat is vastgesteld dat aan de hierboven genoemde voorwaarden is voldaan.

*De Minister van Financiën,  
J.C. de Jager.*

<sup>1</sup> Kamerstukken II 2010–2011, 32 784, nr. 3, blz. 53.

<sup>2</sup> Zie artikel 3 van de Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES.