



## **Bilateraal Memorandum of Understanding (MoU) tussen de CBA en de AFM met betrekking tot het toezicht in Aruba, Nederland en de BES**

Dit MoU is opgesteld door en tussen:

**1. De Centrale Bank van Aruba (CBA)**, een juridische entiteit in overeenstemming met de wetgeving van Aruba, gevestigd in Oranjestad, ARUBA, en voor dit doel vertegenwoordigd door haar president mevrouw J.R. Semeleer, M.A.,

en

**2. De Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM)**, een stichting in overeenstemming met de wetgeving van Nederland, gevestigd in Amsterdam, NEDERLAND en voor dit doel vertegenwoordigd door mevrouw ir. M.W.L. van Vroonhoven (voorzitter van het bestuur) en de heer mr. drs. G.J. Everts RA (lid van het bestuur).

### **IN AANMERKING GENOMEN DAT:**

1. Nederland (inclusief de openbare lichamen Bonaire, Sint Eustatius en Saba, samen de BES) en Aruba autonome landen zijn, en beide onderdeel zijn van het Koninkrijk Nederland.
2. De CBA en de AFM, verder genoemd de autoriteiten, zijn aangewezen en aangesteld als centrale bank en/of toezichthoudende autoriteit in hun respectievelijke jurisdicties.
3. De CBA en de AFM beide reeds deel uitmaken van het College van Koninkrijkstoezichthouder, een samenwerkingsverband tussen de Centrale banken van het koninkrijk Nederland en de AFM waartoe de CBA op 12 maart 2013 en de AFM op 28 maart 2013 het 'MoU between the Central Banks of the Kingdom of the Netherlands and the Autoriteit Financiële Markten' hebben ondertekend.
4. Het toezicht van de AFM naast het gedragstoezicht op grond van de Wet financieel toezicht (Wft) en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) op financiële ondernemingen die in of vanuit Nederland actief zijn, ook betrekking heeft op het gedragstoezicht op financiële ondernemingen die actief zijn in of vanuit de BES, zoals uitgewerkt in de Wet financiële markten BES (Wfm BES) en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES (Wwft BES). Het toezicht van de AFM kan betrekking hebben op zowel de initiële toetsing als het doorlopende toezicht.
5. Het toezicht van de CBA is uitgewerkt in de Landsverordening toezicht kredietwezen, Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf, Landsbesluit toezicht assurantiebemiddelaars, Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven, Landsverordening toezicht trustkantoren en Landsverordening voorkoming en

bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (gezamenlijk te noemen; de Arubaanse toezichtwetgeving). Het toezicht van de CBA kan betrekking hebben op zowel de initiële toetsing als het doorlopende toezicht.

6. De autoriteiten als doel hebben het bijdragen aan financiële stabiliteit en integriteit en het houden van toezicht op de financiële sector en de financiële markten in hun respectievelijke jurisdicties.
7. De autoriteiten een gezamenlijk belang hebben bij effectieve communicatie en samenwerking met betrekking tot het toezicht op de (financiële) ondernemingen<sup>1</sup> in Nederland, de BES en Aruba ten behoeve van goed functionerende financiële markten in de verschillende jurisdicties afzonderlijk en gezamenlijk.
8. Goede informatie-uitwisseling tussen de autoriteiten vereist is. Met name de verwevenheid van de financiële sector in Aruba met die in de BES vraagt om effectieve informatie-uitwisseling en samenwerking tussen de autoriteiten.
9. De autoriteiten zijn overeengekomen om met elkaar samen te werken, inclusief het uitwisselen van informatie en het verlenen van bijstand bij onderzoeken bij of naar instellingen die onder hun gezamenlijke toezicht staan met als doel het versterken van de uitvoering van hun taken.
10. De bepalingen in de Wft, de Wwft, de Wfm BES, de Wwft BES en de Arubaanse toezichtwetgeving inzake geheimhouding en informatie-uitwisseling inhoudende de voorwaarden waaronder vertrouwelijke informatie onderling mag worden uitgewisseld door de AFM en de CBA van gelijkwaardig niveau worden geacht. Uit deze bepalingen blijkt onder meer dat er een wettelijke grondslag bestaat op basis waarvan de autoriteiten onderling vertrouwelijke informatie mogen uitwisselen en dat in de betrokken jurisdicties sprake is van een adequaat geheimhoudingsregime waarmee de vertrouwelijkheid van informatie wordt gewaarborgd.
11. Dit MoU als basis voor de samenwerking dient tussen voornoemde autoriteiten en een wederkerig karakter heeft. Dit MoU kan geen juridisch bindende verplichting op de autoriteiten vestigen, evenmin vervangt dit MoU enige wet- en regelgeving van kracht in Nederland, de BES of Aruba. Verder zal dit MoU geen voorschriften opnemen in andere Memoranda of Understanding.

---

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

KOMEN ALS VOLGT OVEREEN:

- De autoriteiten bevorderen het verlenen van wederzijdse bijstand bij het toezicht op financiële ondernemingen. De gebieden van samenwerking zijn nader uitgewerkt in Annex 1.
- Dit MoU is van kracht vanaf 1 juni 2015 tot wederopzegging. Elk van de autoriteiten kan haar deelname aan dit MoU eenzijdig opzeggen op voorwaarde dat zij de andere autoriteit tenminste 30 dagen op voorhand schriftelijk op de hoogte brengt.
- De bijlage bij dit MoU kan schriftelijk worden gewijzigd of aangevuld. Wijzigingen en of aanvullingen zullen na goedkeuring van de beide autoriteiten onderdeel worden van dit MoU.

19 mei 2015

---

Mevrouw J.R. Semeleer M.A., President  
Centrale Bank van Aruba

27 mei 2015

---

Mevrouw ir. M.W.L. van Vroonhoven, Voorzitter  
Autoriteit Financiële Markten

22 mei 2015

---

mr. drs. G.J. Everts RA, 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**

- Informatie kan alleen worden verstrekt indien dit mogelijk is met inachtneming van de geheimhoudings- en uitwisselingsbepalingen in de relevante Nederlandse wetgeving, BES-wetgeving en de wetgeving van Aruba.
- Een verzoek om informatie of ondersteuning wordt door de verzochte toezichthouder geweigerd, indien het verstrekken van de gevraagde informatie of ondersteuning in strijd is met de op hem van toepassing zijnde wetgeving.
- Een verzoek tot het verkrijgen van informatie, alsmede de uitwisseling van informatie dient schriftelijk (uitwisseling per beveiligde e-mail inbegrepen) plaats te vinden.
- Een verzoek tot informatie of ondersteuning alsmede de verstrekte informatie of geboden ondersteuning als bedoeld in dit MoU wordt strikt vertrouwelijk behandeld.
- 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 dit MoU informatie ontvangt, zal van deze informatie geen verdergaand gebruik maken dan waarvoor de informatie is verstrekt en voor het uitoefenen van effectief toezicht daartoe nodig is.
- Indien de verzoekende toezichthouder de ontvangen informatie wil gebruiken voor een ander doel dan waarvoor de informatie aanvankelijk is verstrekt, is voorafgaande schriftelijke toestemming van de verstrekende toezichthouder vereist. Het gebruik van de ontvangen informatie in het kader van een strafrechtelijk onderzoek, ongeacht of dit is door de toezichthouder of een derde, valt in ieder geval onder gebruik voor een ander doel.
- In het geval van een in rechte afdwingbaar verzoek zal de verzoekende toezichthouder de verstrekende toezichthouder informeren voordat zij aan dit verzoek voldoet en zal zij ten aanzien van de van verstrekende toezichthouder ontvangen informatie een beroep doen op mogelijk van toepassing zijnde uitzonderingen of voorbehouden. De verzoekende autoriteit zal haar uiterste best doen om geheimhouding van de niet-publieke documenten en informatie die zij heeft ontvangen uit hoofde van dit MoU te waarborgen.

### **2. Ten aanzien van vergunning- of registratieverzoeken**

- De autoriteiten zullen alle informatie die nodig is voor het beoordelen door de AFM (voor Nederland en de BES) of de CBA (voor Aruba) 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 geschiktheid en betrouwbaarheid van een aankomend bestuurder en/of beleidsbepaler en/of gekwalificeerde deelnemer en/of een aankomend lid van de raad van commissarissen dan wel van het orgaan van de instelling of onderneming dat een aan die van raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft, van een nieuwe vergunningsaanvrager.

**3. Ten aanzien van financiële ondernemingen die functioneren zonder vergunning of registratie**

- De autoriteiten zullen wederzijds assistentie verlenen en alle informatie, voor zover de autoriteiten over deze informatie beschikken of op grond van hun toezichtbevoegdheden kunnen verkrijgen, met elkaar delen die nodig is voor het detecteren van “illegale” financiële instellingen.

**4. Ten aanzien van de financiële ondernemingen die onder toezicht staan van de AFM en/of CBA**

- De autoriteiten zullen elkaar wederzijds assisteren bij de uitvoering van hun toezichtstaak.
- De autoriteiten zullen elkaar helpen bij het toezicht op betrouwbaarheid en geschiktheid van bestuurders en/of beleidsbepalers en/of gekwalificeerde deelnemers en/of leden van de raad van commissarissen dan wel van het orgaan van de instelling of onderneming dat een aan die van raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft van vergunninghoudende financiële ondernemingen, waaronder begrepen de uitwisseling van recente toezichtrelevante informatie over bestuurders en/of beleidsbepalers en/of gekwalificeerde deelnemers en/of leden van de raad van commissarissen dan wel van het orgaan van de instelling of onderneming dat een aan die van raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft.
- De autoriteiten zullen zo vaak als wenselijk overleg voeren over belangrijke kwesties ten aanzien van de financiële ondernemingen die actief zijn in de beide landen.
- De autoriteiten zullen elkaar die informatie verschaffen die redelijkerwijs nodig is voor de uitvoering van hun toezichtstaak, voor zover de autoriteiten over deze informatie beschikken of op grond van hun toezichtbevoegdheden kunnen verkrijgen en aan de andere autoriteit kunnen verstrekken met in achtneming van de op haar rustende wettelijke geheimhoudingswetgeving.
- De autoriteiten zullen elkaar informeren over opgelegde administratieve maatregelen dan wel straffen of andere formele handhavingsmaatregelen genomen tegen financiële ondernemingen in Nederland, de BES en op Aruba, 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 beide autoriteiten worden aangevuld of gewijzigd.