

Onderlinge Regeling zoals bedoeld in artikel 38, eerste lid van het Statuut voor het Koninkrijk der Nederlanden regelende het deviezenverkeer voor Curaçao en Sint Maarten (Regeling Deviezenverkeer Curaçao en Sint Maarten).

CURAÇAO EN SINT MAARTEN,

In overweging genomen hebbende:

Dat in artikel 88 van de Staatsregeling van Curaçao is opgenomen dat het geldstelsel bij landsverordening wordt geregeld en dat in artikel 100 van de Staatsregeling van Sint Maarten is opgenomen dat het geldstelsel bij of krachtens landsverordening wordt geregeld;

Dat in het slotakkoord op 2 november 2006 is afgesproken dat er één centrale bank zal zijn voor Curaçao en Sint Maarten met één set wetgeving en één toezichthouder voor het monetair toezicht, het financieel toezicht en het integriteittoezicht;

Dat Curaçao en Sint Maarten op 26 november 2008 principe-afspraken hebben gemaakt over een gezamenlijke centrale bank en de relevante regelgeving;

Dat in de principe-afspraken in elk geval het volgende is afgesproken:

- dat een gemeenschappelijke centrale bank wordt opgezet als openbare rechtspersoon;
- dat er één valutagebied is met een gemeenschappelijke munt, in een vaste wisselkoersverhouding tot de Amerikaanse dollar;
- dat de hoofdtaak is het toezicht in beide landen op de financiële sector, waaronder monetair toezicht, het bedrijfseconomisch toezicht en het integriteittoezicht;
- dat dit toezicht de handhaving van de externe waarde van de valuta en gezondheid van het financieel systeem dient;
- dat de besluitvorming door de landen geschiedt op basis van pariteit tussen de landen.

Zijn overeengekomen als volgt:

HOOFDSTUK 1 Definities

Artikel 1

Voor de toepassing van het bij of krachtens deze Regeling bepaalde wordt verstaan onder:

1. ingezetenen:
 - a. natuurlijke personen, die hun woonplaats in het land Curaçao of het land Sint Maarten hebben en in de bevolkingsregisters zijn opgenomen dan wel vanaf de datum van hun aankomst in het land Curaçao of het land Sint Maarten langer dan één jaar daar daadwerkelijk verblijven, zodra dat jaar is verstreken;
 - b. rechtspersonen, vennootschappen onder firma en commanditaire vennootschappen, die in het land Curaçao of het land Sint Maarten zijn gevestigd;
 - c. in het land Curaçao of het land Sint Maarten gevestigde filialen, bijkantoren, bedrijven en agentschappen voor zover niet vallende onder b.;

- d. bestuursorganen en diensten, die in het land Curaçao of het land Sint Maarten zijn gevestigd;
 - e. de door de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten aangewezen personen, rechtspersonen en andere instellingen voor zover niet vallende onder a, b, c en d.
2. niet ingezetenen:
- a. natuurlijke personen, rechtspersonen, vennootschappen onder firma, commanditaire vennootschappen, filialen, bijkantoren, bedrijven en agentschappen niet vallende onder de omschrijving ingezetenen;
 - b. diplomatieke en consulaire vertegenwoordigingen van vreemde mogendheden en internationale organisaties in het land Curaçao of het land Sint Maarten;
 - c. de aan onder b. bedoelde vertegenwoordigingen verbonden diplomatieke, beroepsconsulaire en administratieve ambtenaren van vreemde nationaliteit, hun echtgenoten en bij hen inwonende kinderen;
3. goud: gouden munten, fijn goud, alliages van goud (onbewerkt en halffabrikaten);
4. edele metalen: zilver, platina en platina metalen (onbewerkt of halffabrikaten);
5. edelstenen: diamanten en soortgelijke edelstenen (in ruwe of halfbewerkte staat);
6. geldswaardige papieren: cheques, wisselbrieven, promessen en soortgelijke waardepapieren zomede de reiskredietbrieven en creditcards met uitzondering van effecten;
7. betaalmiddelen: munten (met uitzondering van gouden munten), bankbiljetten en soortgelijke ruilmiddelen;
8. vorderingen: in geld uitgedrukte schulden voor zover niet in geldswaardige papieren of effecten belichaamd;
9. effecten:
- a. aandeelbewijzen, obligaties, pandbrieven, depôt-fractiebewijzen, participatiebewijzen, winstbewijzen, oprichtersbewijzen, optiebewijzen, schatkistbiljetten, inschrijvingen in schuld- en aandelenregisters en soortgelijke waardepapieren en rechten;
 - b. certificaten van de onder a. bedoelde waardepapieren en rechten;
 - c. recepissen van de onder a. en b. bedoelde waardepapieren;
10. buitenlandse effecten: andere effecten dan die welke zijn uitgegeven door of ten laste van publiekrechtelijke lichamen van het land Curaçao of het land Sint Maarten, dan wel privaatrechtelijke rechtspersonen, vennootschappen onder firma en commanditaire vennootschappen, welke in het land Curaçao of het land Sint Maarten zijn gevestigd;
11. goederen: roerende zaken in de zin van het Burgerlijk Wetboek van elk Land, met uitzondering van goud, edele metalen, edelstenen, betaalmiddelen, geldswaardige papieren, effecten en documenten, waarin vorderingen zijn belichaamd;
12. buitengaatsse onderneming: een in het land Curaçao of het land Sint Maarten gevestigde naamloze vennootschap of besloten vennootschap, waarvan het statutaire doel in opdracht en ten behoeve van een of meer niet-ingezetenen of de vennootschap zelve wordt nagestreefd met middelen toebehorende aan een of meer niet-ingezetenen of de

- vennootschap zelve en waarvan de geplaatste aandelen eigendom zijn van een of meer niet-ingezetenen dan wel als zodanig bij of krachtens deze Regeling als niet-ingezetene aangemerkte naamloze vennootschap of besloten vennootschap;
13. wisselkantoor: een instelling, die buitenlandse betaalmiddelen, cheques, reiskredietbrieven en vorderingen uit creditcards koopt of verkoopt;
14. deviezenbank: een bank die krachtens artikel 9, lid 3 van het Centrale Bankstatuut voor Curaçao en Sint Maarten (P.B. xxxx, xxx) is gemachtigd als deviezenbank werkzaam te zijn;
15. buitenland: het gebied buiten het land Curaçao en het land Sint Maarten;
16. gulden: de Caribische gulden;
17. Bank: de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten;
18. Land: land Curaçao of land Sint Maarten;
19. Landen: land Curaçao en land Sint Maarten.

HOOFDSTUK II Algemene bepalingen

Artikel 2

1. Het algemeen deviezenbeleid berust bij de regeringen van de Landen.
2. De Bank is belast met de uitvoering, voor rekening en risico van de Landen, van deze Regeling.

Artikel 3

1. In de Regeling Wisselkoers Caribische gulden is de waarde van de gulden vastgesteld, die de Bank in acht neemt bij het bepalen van de koersen voor buitenlandse geldsoorten.
2. De door de Bank bepaalde koersen voor buitenlandse geldsoorten worden in het betalingsverkeer door de Bank, de deviezenbanken en de wisselkantoren aangehouden.

Artikel 4

1. Indien het belang van de volkshuishouding dit eist, kan de Minister van Financiën van een Land bij landsbesluit regels stellen inzake het financiële verkeer met daarbij aan te wijzen personen, groepen van personen, organisaties, ondernemingen, instellingen, entiteiten of landen, respectievelijk de daarbij aan te wijzen goederen in de zin van artikel 1 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek van elk Land.
2. Indien het belang van de internationale rechtsorde, of de uitvoering van een internationale overeenkomst dan wel verplichting dit eist, stellen de Ministers van Financiën gezamenlijk bij eenvormig landsbesluit regels inzake het financiële verkeer met daarbij aan te wijzen personen, groepen van personen, organisaties, ondernemingen, instellingen, entiteiten of landen, respectievelijk de daarbij aan te wijzen goederen in de zin van artikel 1 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek van elk Land.
3. De in het eerste en tweede lid bedoelde regels kunnen betrekking hebben op:
 - a. het bevriezen van de goederen, hetzij langs directe, hetzij langs indirecte weg;
 - b. de bevoegdheid om beheers- of beschikkingshandelingen te verrichten met betrekking tot gelden of activa die bij in de Landen gevestigde instellingen of kredietinstellingen als

- bedoeld in de eenvormige landsverordening inzake toezichtregels op het bank- en kredietwezen of andere financiële instellingen worden aangehouden;
- c. de bevoegdheid om direct of indirect betalingen te verrichten dan wel kapitaal of andere financiële middelen ter beschikking te stellen, en bevatten algemene richtlijnen die de Bank in acht neemt bij de uitoefening van de haar bij of krachtens deze regeling toegekende bevoegdheden.
 4. De in het derde lid bedoelde regels kunnen algemene richtlijnen bevatten die de Bank in acht neemt bij de uitoefening van de haar bij of krachtens deze regeling toegekende bevoegdheden.
 5. De Ministers van Financiën en de Ministers van Justitie van de Landen kunnen op verzoek, na advies van de Bank, gezamenlijk ontheffing of vrijstelling verlenen van de verplichting om te voldoen aan de op grond van het eerste en tweede lid gestelde regels. Aan de ontheffing of vrijstelling kunnen beperkingen worden gesteld en voorschriften worden verbonden.

Artikel 5

1. In een spoedeisend geval kunnen de regelen, bedoeld in artikel 4, eerste en tweede lid, worden gesteld bij beschikkingen van de Ministers van Financiën. Een dergelijke beschikking blijft, behoudens eerdere intrekking, van kracht tot het tijdstip waarop een landsbesluit, houdende algemene maatregelen, krachtens artikel 4, eerste en tweede lid, dat hetzelfde onderwerp betreft, in werking treedt, doch ten hoogste tot zes maanden na de dag waarop zij in werking is getreden.
2. Beschikkingen uitgevaardigd krachtens het eerste lid worden geplaatst in de bladen, waarin elk Land de officiële berichten plaatst.

Artikel 6

De bij of krachtens deze Regeling gegeven voorwaarden, voorschriften en bepalingen zijn niet van toepassing op de Bank voor zover het betreft waarden, die zij voor eigen rekening bezit, dan wel voor rekening van de Landen onder zich heeft.

Artikel 7

1. De deviezenbanken zijn met betrekking tot de uitoefening van hun werkzaamheden overeenkomstig de bij of krachtens deze Regeling gegeven voorwaarden, voorschriften en bepalingen aan het toezicht van de Bank onderworpen.
2. De Bank is bevoegd aan de deviezenbanken ten aanzien van de uitoefening van hun werkzaamheden, bedoeld in het eerste lid, aanwijzingen te geven; deze aanwijzingen maken deel uit van de voorwaarden, waaronder de bank machtiging is verleend om als deviezenbank werkzaam te zijn.

Artikel 8

1. De Bank is bevoegd in een vergunning personen of instellingen onder door haar te stellen voorwaarden machtiging te verlenen een wisselkantoor te houden.
2. De wisselkantoren nemen bij de uitoefening van hun werkzaamheden de aanwijzingen, bedoeld in artikel 7, in acht voor zover deze op hun werkzaamheden van toepassing zijn; de aanwijzingen maken deel uit van de voorwaarden, waaronder de machtiging, bedoeld in het eerste lid is verleend.
3. De wisselkantoren zijn met betrekking tot de uitoefening van hun werkzaamheden aan het toezicht van de Bank onderworpen.

Artikel 9

1. Een ieder is verplicht de Bank op haar verzoek alle inlichtingen en gegevens te verstrekken, die van belang zijn voor de samenstelling van de betalingsbalans.
2. In afwijking van het bepaalde in artikel 1 worden transacties tussen ingezetenen van de Landen bij de opmaak van de betalingsbalans aangemerkt als betalingsbalanstransacties van de afzonderlijke Landen.
3. De Bank is bevoegd administratieve voorschriften te geven ter verkrijging van de inlichtingen en gegevens bedoeld in het eerste lid.

HOOFDSTUK III Betalingsverkeer

Artikel 10

1. Het lopend betalingsverkeer bestaat uit betalingen en ontvangsten aan respectievelijk van niet-ingezetenen ter zake van goederen, diensten, inkomsten en inkomensoverdrachten, die nader worden uitgesplitst in voorschriften of bepalingen bij of krachtens deze Regeling gegeven.
2. Het betalingsverkeer met het buitenland, bedoeld in het eerste lid van dit artikel, is in beginsel vrij; deze vrijheid kan worden beperkt door voorwaarden, voorschriften of bepalingen bij of krachtens deze Regeling gegeven.
3. Indien de Bank van oordeel is, dat als gevolg van het betalingsverkeer met het buitenland de deviezenreservepositie van de Landen in ernstige mate wordt aangetast of dat zich een zodanige ontwikkeling dreigt voor te doen kan de Bank voorschriften geven ten aanzien van de betalingen en ontvangsten bedoeld in het tweede lid; deze voorschriften kunnen mede een verbod inhouden tot het verrichten respectievelijk ontvangen van daarbij aangeduide betalingen zonder vergunning.

Artikel 11

1. Behoudens het in artikel 10 genoemde betalingsverkeer is al het overige betalingsverkeer met het buitenland, waaronder mede te begrijpen het kapitaalverkeer, verboden anders dan krachtens een vergunning.
2. Het verrichten van of meewerken aan handelingen, die betrekking hebben op dan wel leiden tot het betalings- en kapitaalverkeer, bedoeld in het eerste lid, alsmede het stellen van garanties, borgtochten en andere zekerheden tot het verrichten van of meewerken aan deze handelingen is aan ingezetenen verboden anders dan krachtens een vergunning.

Artikel 12

Behoudens ontheffing dienen betalingen aan niet-ingezetenen in ongeacht welke buitenlandse geldsoort te geschieden hetzij ten laste van een rekening ten name van de Bank of ten name van een deviezenbank luidende in die geldsoort hetzij ten gunste van een rekening ten name van de niet-ingezetene in de boeken van de Bank of van een deviezenbank luidende in die geldsoort.

Artikel 13

1. Indien ingezetenen de aan hen toebehorende buitenlandse geldswaardige papieren of buitenlandse vorderingen niet hebben verkocht of ter inning hebben afgegeven en

overgedragen aan een deviezenbank, zijn zij gehouden onmiddellijk tot inning over te gaan van de hen toebehorende buitenlandse geldswaardige papieren of buitenlandse vorderingen, zodra een geldswaardig papier betaalbaar of een vordering opeisbaar is.

2. De inning, bedoeld in het eerste lid, dient te geschieden hetzij door het te vorderen bedrag te doen storten op een rekening in het buitenland ten name van de Bank of ten name van een deviezenbank hetzij door het te vorderen bedrag te doen betalen ten laste van een tegoed van een niet-ingezetene van de Bank of van een deviezenbank.
3. Indien de inning van een buitenlands geldswaardig papier of van een buitenlandse vordering plaatsvindt op de wijze bedoeld in het tweede lid, is creditering van het desbetreffende bedrag op een in een buitenlandse geldsoort luidende rekening ten name van de ingezetene bij de Bank of bij een deviezenbank toegestaan.
4. Van de bepalingen van dit artikel kan ontheffing worden verleend.

Artikel 14

Aan ingezetenen is het verboden anders dan krachtens een vergunning in hun boeken, onder welke benaming ook, een in Caribische gulden luidend tegoed ten name of ten behoeve van een niet-ingezetene aan te houden, voor zover dit tegoed ontstaat of ontstaan is door overmaking uit het buitenland of door storting van Caribische guldens of buitenlandse geldsoorten door of in opdracht van niet-ingezetenen.

Artikel 15

Behoudens voor reisdoeleinden is het aan een ieder verboden anders dan krachtens een vergunning betaalmiddelen uit te voeren.

Artikel 16

1. Het is ingezetenen verboden anders dan krachtens een vergunning edele metalen, goud, edelstenen, effecten en soortgelijke waarden in of uit te voeren.
2. Behoudens ontheffing zijn ingezetenen verplicht de hen toebehorende buitenlandse effecten in open bewaargeving te geven:
 - a. in het binnenland: bij de Bank of een deviezenbank;
 - b. in het buitenland: bij een niet-ingezetene ter toevoeging aan een depot ten name van de Bank of ten name van een deviezenbank.
3. Ten aanzien van in open bewaargeving te geven effecten, die van coupon- of dividendbladen zijn voorzien, kan worden volstaan met bewaargeving van deze coupon- of dividendbladen op de wijze bedoeld in het tweede lid.

HOOFDSTUK IV Vergunningen

Artikel 17

1. Voor zover voor het verrichten van of meewerken aan handelingen bij of krachtens deze Regeling een vergunning of ontheffing is vereist, is de Bank bevoegd tot het verlenen van de vergunning of ontheffing.
2. Indien bepaalde handelingen waarvoor bij of krachtens deze Regeling een vergunning of ontheffing is vereist, herhaaldelijk plegen te worden verricht, kan de Bank een algemene vergunning of ontheffing verlenen tot het verrichten van of meewerken aan zodanige handelingen.

3. Een vergunning of ontheffing kan onder voorwaarden worden verleend; indien een voorwaarde niet wordt vervuld, wordt de vergunning of ontheffing geacht niet te zijn verleend.
4. Aan een vergunning of ontheffing kunnen verplichtingen worden verbonden.

Artikel 18

1. De Bank verleent de vergunning of de ontheffing, bedoeld in artikel 17, eerste en tweede lid, indien voldaan wordt aan de bij de voorschriften van de Bank te stellen eisen met betrekking tot integriteit. De Bank draagt zorg voor de openbaarmaking van deze voorschriften.
2. Een ieder aan wie bij of krachtens deze regeling een vergunning of ontheffing is verleend, is gehouden aan de eisen gesteld bij of krachtens deze regeling voor het verkrijgen van de vergunning of ontheffing, alsmede aan de voorwaarden gesteld bij en de verplichtingen verbonden aan de vergunning of ontheffing te blijven voldoen.

Artikel 19

Indien naar het oordeel van de Bank bijzondere omstandigheden aanwezig zijn, kan de Bank achteraf voor het verrichten van of meewerken aan een handeling vergunning of ontheffing verlenen; deze vergunning of ontheffing wordt geacht te zijn verleend op het tijdstip van het verrichten van of meewerken aan die handeling.

Artikel 20

Vergunningen of ontheffingen, die bij of krachtens deze Regeling zijn vereist voor het verrichten van of meewerken aan een handeling, kunnen worden aangevraagd door en verleend aan ieder, die partij is bij of meewerkt aan een zodanige handeling. Wordt de vergunning verleend dan geldt deze voor allen, die bij de handeling partij zijn of eraan meewerken.

Artikel 21

1. De vergunninghouder of degene met een ontheffing is verplicht zich te houden, alsmede zich te blijven houden aan de door de Bank te stellen voorschriften met betrekking tot integriteit.
2. De Bank kan ter uitvoering van aanbevelingen, waarschuwingen en regelingen van internationale of intergouvernementele organisaties, voorschriften uitvaardigen ten behoeve van de ingevolge deze regeling onder haar toezicht staande instellingen, die verplicht zijn zich te houden, alsmede zich te blijven houden aan die voorschriften.
3. De Bank draagt zorg voor de openbaarmaking van de voorschriften, bedoeld in het eerste en tweede lid, daaronder begrepen de plaatsing van die voorschriften op de website van de Bank, met vermelding van de datum van uitgifte.

Artikel 22

1. De Bank kan de vergunning of ontheffing intrekken, indien:
 - a. de vergunninghouder of degene met een ontheffing de intrekking daarvan verzoekt. Binnen 60 dagen na ontvangst van een zodanig verzoek wordt daarop door de Bank beslist;
 - b. de gegevens of bescheiden die zijn verstrekt ter verkrijging van de vergunning of ontheffing zodanig onjuist of onvolledig blijken, dat op het verzoek een andere beslissing

- zou zijn genomen als bij de beoordeling van het verzoek de juiste omstandigheden volledig bekend waren geweest;
- c. zich omstandigheden voordoen of feiten bekend worden op grond waarvan, zo zij voor het tijdstip waarop de vergunning of ontheffing werd verleend zich hadden voorgedaan, of bekend waren geweest, de vergunning of ontheffing zou zijn geweigerd;
 - d. de vergunninghouder of degene met een ontheffing is overleden;
 - e. de vergunninghouder of degene met een ontheffing in liquidatie is getreden;
 - f. de vergunninghouder of degene met een ontheffing in staat van faillissement wordt verklaard;
 - g. de vergunninghouder of degene met een ontheffing van de vergunning, of van de ontheffing misbruik of oneigenlijk gebruik maakt;
 - h. de vergunninghouder of degene met een ontheffing niet of niet meer voldoet aan de bij of krachtens deze regeling opgelegde verplichtingen.
2. Het besluit tot intrekking van de vergunning of ontheffing, of de weigering tot intrekking van de vergunning of ontheffing wordt door de Bank bij deurwaardersexploot aan de betrokkene betekend.
 3. De Bank maakt, zodra het besluit tot intrekking van de vergunning onherroepelijk is geworden, het besluit en indien zij zulks noodzakelijk acht in het belang van het financiële verkeer, de redenen voor de intrekking bekend in de bladen, waarin elk Land de officiële berichten plaatst. De Bank kan, indien zij dit in het belang van het financiële verkeer acht, het besluit alsmede de redenen voor de intrekking, bedoeld in de eerste volzin, eveneens op andere door haar te bepalen wijze bekendmaken. De kosten van bekendmaking komen ten laste van degene waarvan de vergunning of de ontheffing is ingetrokken.
 4. De Bank kan de in het derde lid bedoelde publicatie tot een nader door haar te bepalen tijdstip aanhouden, indien de bekendmaking ernstige schade aan de belangen van de belanghebbenden zou kunnen toebrengen.

HOOFDSTUK V Buitengaatse ondernemingen

Artikel 23

Indien de Bank een buitengaatse onderneming een ontheffing verleent van de voorwaarden, voorschriften en bepalingen bij of krachtens de artikelen 10, 11, 12, 13, 14, 15 en 16 gegeven, kan zij verklaren dat ten aanzien van het betalingsverkeer de buitengaatse onderneming als een niet-ingezetene wordt aangemerkt.

Artikel 24

1. Indien de Bank een ontheffing en verklaring, bedoeld in artikel 23 heeft afgegeven, zijn ten aanzien van de desbetreffende buitengaatse onderneming de bepalingen van artikel 26 niet van toepassing, tenzij de Bank redelijkerwijs vermoedt, dat er in strijd wordt gehandeld met de voorwaarden, waaronder de ontheffing bedoeld in artikel 23 is verleend.
2. Indien de bank op grond van het onderzoek in overeenstemming met de bepalingen van artikel 78 vaststelt dat één of meer voorwaarden van de ontheffing bedoeld in artikel 23 zijn overtreden, kan zij de ontheffing intrekken ten minste drie maanden na haar voornemen daartoe bij aangetekend schrijven aan de wettelijke vertegenwoordiger van de desbetreffende buitengaatse onderneming te hebben meegedeeld.

HOOFDSTUK VI Bijzondere bepalingen

Artikel 25

Alle stukken opgemaakt in verband met de toepassing en nakoming van de bij of krachtens deze Regeling gestelde bepalingen zijn vrij van zegel en van de formaliteit van registratie.

Artikel 26

1. Voor zover niet anders bij deze Regeling bepaald, wordt wegens schade als gevolg van bij of krachtens deze Regeling gegeven voorwaarden, voorschriften en bepalingen geen schadevergoeding toegekend.
2. Indien een handeling, waarvoor een vergunning of een ontheffing is vereist, zonder vergunning of ontheffing is verricht, kunnen de belanghebbenden bij de handeling zich tegenover elkaar niet op het ontbreken van de vergunning of ontheffing beroepen.

Artikel 27

1. Gegevens en inlichtingen die ingevolge het bij of krachtens deze regeling bepaalde omtrent afzonderlijke ingezetenen en niet-ingezetenen zijn verstrekt of zijn verkregen en gegevens en inlichtingen die van een instantie als bedoeld in artikel 28, eerste en tweede lid, zijn ontvangen worden niet gepubliceerd en zijn geheim.
2. Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze regeling of van krachtens deze regeling genomen besluiten enige taak vervult, verboden van gegevens of inlichtingen, ingevolge deze regeling verstrekt of van een instantie als bedoeld in artikel 28 ontvangen, of van gegevens of inlichtingen bij het onderzoek van boeken, bescheiden of andere informatiedragers verkregen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze regeling wordt geëist.
3. In afwijking van het bepaalde in het eerste en tweede lid, is de Bank bevoegd in het belang van het financiële verkeer aangifte te doen van een vermoeden van een strafbaar feit. In de gevallen waarin door de Bank aangifte is gedaan dan wel in de gevallen waarin de Bank wordt geroepen om als getuige of deskundige op te treden, is de Bank bevoegd in het kader van de opsporing, het gerechtelijk vooronderzoek of de behandeling ter terechtzitting, inlichtingen te verschaffen.
4. De Bank is, in afwijking van het bepaalde in het eerste en tweede lid, bevoegd met gebruikmaking van gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze regeling opgedragen taak mededelingen te doen, mits deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke ingezetenen en niet-ingezetenen. Met schriftelijke toestemming van de ingezetene of niet-ingezetene die het aangaat, worden de gegevens of inlichtingen met betrekking tot afzonderlijke ingezetenen of niet-ingezetenen wel gepubliceerd.
5. De Bank is, in afwijking van het eerste en tweede lid, bevoegd de Meldpunten, bedoeld in de landsverordeningen inzake melding ongebruikelijke transacties, in te lichten, indien zij bij de uitoefening van de haar ingevolge deze regeling opgedragen taak feiten ontdekt die duiden op een vermoeden van witwassen van geld of financiering van terrorisme.

Artikel 28

1. De Bank is, in afwijking van artikel 27, eerste en tweede lid, bevoegd om gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze regeling opgedragen taak,

te verstrekken aan overheidsinstanties van de Landen of buitenlands overheidsinstanties, dan wel aan van overheidswege aangewezen instanties van de Landen of in het buitenland die belast zijn met het toezicht op financiële markten of op rechtspersonen, vennootschappen of natuurlijke personen die op die markten werkzaam zijn, tenzij:

- a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt onvoldoende bepaald is;
 - b. het beoogde gebruik van gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op rechtspersonen, vennootschappen of natuurlijke personen die op die markten werkzaam zijn;
 - c. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet zou verdragen met de wettelijke regelingen of de openbare orde van de Landen;
 - d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet in voldoende mate is gewaarborgd;
 - e. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze regeling beoogt te beschermen;
 - f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.
2. De Bank kan, in afwijking van artikel 27, eerste en tweede lid, gegevens of inlichtingen verstrekken aan het openbaar ministerie van elk Land, de Meldpunten, bedoeld in de landsverordeningen inzake melding ongebruikelijke transacties of andere autoriteiten belast met opsporing en vervolging, die zij heeft verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze regeling opgedragen taak, voor zover deze gegevens of inlichtingen naar het oordeel van de Bank van belang zijn of zouden kunnen zijn voor de onderzoeken dan wel de nog in te stellen onderzoeken van het openbaar ministerie van elk Land, de Meldpunten, bedoeld in de landsverordeningen inzake melding ongebruikelijke transacties, of andere autoriteiten belast met opsporing en vervolging.

Artikel 29

1. Ter uitvoering van verdragen tot uitwisseling van gegevens of inlichtingen dan wel ter uitvoering van bindende besluiten van volkenrechtelijke organisaties met betrekking tot het toezicht op financiële markten of op rechtspersonen, vennootschappen of natuurlijke personen die op die markten werkzaam zijn, kan de Bank ten behoeve van een instantie die werkzaam is in een Staat die met de Landen partij is bij een verdrag, of die met de Landen valt onder eenzelfde bindend besluit van een volkenrechtelijke organisatie en die in de Staat belast is met de uitvoering van wettelijke regelingen inzake het toezicht op het deviezenverkeer, inlichtingen vragen aan, of onderzoek instellen of doen instellen bij een ieder die ingevolge deze regeling onder haar toezicht valt dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van de hiervoor bedoelde wettelijke regelingen.
2. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het eerste lid worden gevraagd, verstrekt deze gegevens of inlichtingen binnen een door de Bank te stellen termijn.

Artikel 30

1. De Bank kan toestaan dat een functionaris van een buitenlandse instantie als bedoeld in artikel 29, eerste lid, deelneemt aan de uitvoering van een verzoek als bedoeld in dat lid.
2. Degene bij wie een onderzoek als bedoeld in artikel 29, eerste lid, wordt ingesteld, verleent aan de in het eerste lid bedoelde functionaris alle medewerking die nodig is voor een goede uitvoering van dat onderzoek, met dien verstande dat degene bij wie het onderzoek wordt

ingesteld en die niet ingevolge deze regeling onder toezicht staat, slechts is gehouden tot het verlenen van inzage in zakelijke gegevens en bescheiden.

3. De in het eerste lid bedoelde functionaris volgt de aanwijzingen op van de persoon die met de uitvoering van het onderzoek is belast en staat onder leiding van deze persoon.

Artikel 31

1. De aanvrager van een ontheffing van het bepaalde in artikel 10 tot en met artikel 16 is ter zake van die aanvraag aan de Bank een bedrag verschuldigd.
2. De kosten verbonden aan de uitvoering van het bij of krachtens deze regeling bepaalde worden doorberekend aan de houders van een vergunning, degenen met een ontheffing, deviezenbanken, respectievelijk wisselkantoren. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden nadere regels gesteld omtrent de kostendoorberekening en wordt de hoogte van de in dit artikel bedoelde bedragen vastgesteld.
3. De hoogte van de in dit artikel bedoelde bedragen wordt zodanig vastgesteld dat het totaal van de in rekening te brengen bedragen gezamenlijk ten hoogste gelijk is aan de kosten die de Bank maakt ter zake van de behandeling van de vergunning- en ontheffingaanvragen, alsmede ter zake van het toezicht dat zij uitoefent op de deviezenbanken en wisselkantoren.
4. Het in het tweede lid verschuldigde bedrag wordt betaald binnen vier weken na dagtekening van de brief waarbij de betalingsverplichting is opgelegd.
5. Bij gebreke van betaling wordt het in het tweede lid verschuldigde bedrag vermeerderd met de wettelijke rente in het desbetreffende Land te rekenen vanaf de dag waarop de in het vorige lid bedoelde termijn is verstreken.
6. Indien het in het tweede lid verschuldigde bedrag niet binnen de gestelde termijn is betaald, stuurt de Bank een schriftelijke aanmaning om binnen twee weken na dagtekening van de aanmaning het bedrag verhoogd met de kosten van de aanmaning alsnog te betalen. De aanmaning bevat de aanzegging dat het bedrag verhoogd met de kosten van de aanmaning, voor zover deze niet binnen de gestelde termijn wordt betaald, overeenkomstig het zevende lid zal worden ingevorderd.
7. Bij gebreke van tijdige betaling kan de Bank het bedrag verhoogd met de kosten van de aanmaning en van de invordering bij dwangbevel invorderen.
8. Het dwangbevel wordt op kosten van de betrokkene bij deurwaardersexploot betekend en levert een executoriale titel op in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van elk Land.
9. Artikel 64 is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 32

Het is aan een ingezetene verboden mee te werken aan een overeenkomst of een handeling, waarvan hij weet of redelijkerwijs behoort te weten, dat voor het aangaan of verrichten ervan op grond van bij of krachtens deze Regeling gegeven voorwaarden, voorschriften en bepalingen een vergunning of ontheffing is vereist tenzij hij zich tevoren heeft overtuigd, dat de vereiste vergunning of ontheffing is verkregen.

Artikel 33

1. Indien de vergunninghouder of degene met een ontheffing niet voldoen aan de bij of krachtens deze regeling opgelegde verplichtingen, kan de Bank aan de vergunninghouder of degene met een ontheffing een aanwijzing geven om binnen de door haar te stellen termijn daaraan alsnog te voldoen.

2. Indien de Bank niet binnen de door haar vastgestelde termijn een haar bevredigend antwoord van de vergunninghouder of degene met een ontheffing heeft ontvangen, of naar het oordeel van de Bank niet of onvoldoende aan haar aanwijzing gevolg is gegeven, kan zij de vergunninghouder of degene met een ontheffing bij aangetekende brief aanzeggen, dat de Bank zal overgaan tot publicatie van de aanwijzing, bedoeld in het eerste lid. De publicatie geschiedt in de bladen waarin door de Landen de officiële berichten worden geplaatst, alsook in één of meer dagbladen ter keuze van de Bank. Bij de publicatie wordt, indien de vergunninghouder of degene met een ontheffing zulks verlangt, tevens de correspondentie gepubliceerd, die naar aanleiding van de aanwijzing tussen de Bank en de vergunninghouder of degene met een ontheffing is gevoerd.
3. De Bank kan slechts wanneer haar beslissing tot publicatie van de aanwijzing, bedoeld in het eerste lid, onherroepelijk is geworden, tot publicatie overgaan. Indien de vergunninghouder of degene met een ontheffing na de publicatie alsnog voldoet aan de aanwijzing dan wel de Bank de aanwijzing intrekt, geeft de Bank hiervan op dezelfde wijze als bij de voorafgaande publicatie kennis.

HOOFDSTUK VII Last onder dwangsom

Artikel 34

Onder last onder dwangsom wordt verstaan: de herstelsanctie, inhoudende:

- a. een last tot geheel of gedeeltelijk herstel van de overtreding, en
- b. de verplichting tot betaling van een geldsom indien de last niet of niet tijdig wordt uitgevoerd.

Artikel 35

1. De Bank kan de vergunninghouder of degene met een ontheffing, die niet of niet tijdig voldoen aan de bij of krachtens deze regeling opgelegde verplichtingen een last onder dwangsom opleggen.
2. De last onder dwangsom kan worden opgelegd zodra het gevaar voor de overtreding klaarblijkelijk dreigt.
3. De last onder dwangsom omschrijft de te nemen herstelmaatregelen.
4. Bij de last onder dwangsom die strekt tot het ongedaan maken van een overtreding of het voorkomen van verdere overtreding wordt een termijn gesteld gedurende welke de overtreder de last kan uitvoeren zonder dat een dwangsom wordt verbeurd.
5. Een beslissing tot oplegging van een last onder dwangsom wordt op schrift gesteld en is een beschikking.
6. De Bank stelt de dwangsom vast hetzij op een bedrag ineens, hetzij op een bedrag per tijdseenheid waarin de last niet is uitgevoerd dan wel per overtreding van de last. De bedragen staan in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en tot de beoogde werking van de dwangsom.
7. De hoogte van de dwangsom voor de verschillende overtredingen wordt bepaald bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen.

Artikel 36

Een verbeurde dwangsom wordt betaald binnen zes weken nadat zij van rechtswege is verbeurd.

Artikel 37

1. Indien een last onder dwangsom is opgelegd kan de Bank op verzoek van de overtreder de last opheffen, de looptijd ervan opschorten voor een bepaalde termijn, of de dwangsom verminderen ingeval van blijvende of tijdelijke gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid voor die overtreder om aan zijn verplichtingen te voldoen.
2. Indien een last onder dwangsom is opgelegd kan de Bank op verzoek van de overtreder de last opheffen, indien de beschikking één jaar van kracht is geweest zonder dat de dwangsom is verbeurd.

Artikel 38

In afwijking van artikel 65, eerste lid, verjaart de bevoegdheid tot invordering van een verbeurde dwangsom door verloop van één jaar na de dag waarop zij is verbeurd.

Artikel 39

Geen last onder dwangsom kan worden opgelegd voor zover voor de overtreding een rechtvaardigingsgrond bestond.

Artikel 40

1. Alvorens aan te manen tot betaling van de dwangsom beslist de Bank bij beschikking omtrent de invordering van de dwangsom.
2. De Bank geeft voorts een beschikking omtrent de invordering van de dwangsom, indien een belanghebbende daarom verzoekt.
3. De Bank beslist binnen zes weken op het verzoek.

Artikel 41

1. Indien uit een beschikking tot intrekking of wijziging van de last onder dwangsom voortvloeit dat een reeds gegeven beschikking tot invordering van die dwangsom niet in stand kan blijven, vervalt die beschikking.
2. De Bank kan een nieuwe invordering geven die in overeenstemming is met de gewijzigde last onder dwangsom.

Artikel 42

Een bezwaar, beroep, hoger beroep of een verzoek om voorlopige voorziening gericht tegen de last onder dwangsom heeft mede betrekking op een beschikking die strekt tot invordering van de dwangsom, voor zover de belanghebbende deze beschikking betwist.

HOOFDSTUK VIII Bestuurlijke boete

Artikel 43

Onder bestuurlijke boete wordt verstaan: de bestraffende sanctie, inhoudende een onvoorwaardelijke verplichting tot betaling van een geldsom.

Artikel 44

1. De Bank kan de vergunninghouder of degene met een ontheffing, die niet of niet tijdig voldoen aan de bij of krachtens deze regeling opgelegde verplichtingen een bestuurlijke boete opleggen voor elke dag dat hij nalatig is geweest.
2. De hoogte van de bestuurlijke boete voor de verschillende overtredingen wordt bepaald bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, en in ieder geval afgestemd op de ernst en de duur van de overtreding, alsmede op de mate waarin de overtreder daarvan een verwijt kan worden gemaakt.
3. Alvorens over te gaan tot oplegging van een boete, stelt de Bank de betrokkene schriftelijk op de hoogte van het voornemen een boete op te leggen onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.

Artikel 45

Geen bestuurlijke boete wordt opgelegd, indien:

- a. de overtreding niet aan de overtreder kan worden verweten;
- b. de overtreder is overleden;
- c. aan de overtreder wegens dezelfde overtreding reeds eerder een bestuurlijke boete is opgelegd.

Artikel 46

Geen bestuurlijke boete wordt opgelegd, indien tegen de overtreder wegens dezelfde gedraging een strafvervolging is ingesteld en het onderzoek ter terechtzitting is begonnen, of het recht tot strafvervolging is vervallen ingevolge artikel 76 van het Wetboek van Strafrecht van elk Land.

Artikel 47

1. Een bestuurlijke boete vervalt, indien zij op het tijdstip van het overlijden van de overtreder niet onherroepelijk is. Een onherroepelijke bestuurlijke boete vervalt voor zover zij op dat tijdstip nog niet is betaald.
2. Een reeds opgelegde bestuurlijke boete vervalt, indien het Gemeenschappelijk Hof van Justitie van Aruba, Curaçao, Sint Maarten en van Bonaire, Sint Eustatius en Saba met toepassing van artikel 25 van het Wetboek van Strafvordering van elk Land de vervolging van de overtreder voor dat feit beveelt.
3. De bevoegdheid tot het opleggen van een bestuurlijke boete vervalt één jaar na de dag waarop de overtreding heeft plaatsgevonden.
4. Indien tegen de bestuurlijke boete bezwaar wordt gemaakt of beroep wordt ingesteld, wordt de vervaltermijn opgeschort tot onherroepelijk op het bezwaar of beroep is beslist.

Artikel 48

1. Indien de personen, bedoeld in artikel 78, eerste lid, een bepaalde natuurlijke persoon of rechtspersoon verhoren met het oog op het aan hem opleggen van een bestuurlijke boete, is deze niet verplicht ten behoeve daarvan verklaringen omtrent de overtreding af te leggen. De betrokkenen worden hiervan in kennis gesteld voordat hun mondeling terzake om informatie wordt gevraagd.
2. Indien beroep is ingesteld tegen een bestuurlijke boete is de partij aan wie de boete is opgelegd niet verplicht omtrent de overtreding verklaringen af te leggen.

Artikel 49

1. De Bank of de personen, bedoeld in artikel 78, eerste lid, kunnen van de overtreding een rapport opmaken.
2. Het rapport is gedagtekend en vermeldt in ieder geval:
 - a. de naam van de overtreder;
 - b. de overtreding, alsmede het overtreeden voorschrijft;
 - c. zo nodig een aanduiding van de plaats waar en het tijdstip of periode waarop de overtreding is geconstateerd.
3. Een afschrift van het rapport wordt uiterlijk bij de bekendmaking van de beschikking tot oplegging van de bestuurlijke boete aan de overtreder toegezonden of uitgereikt.
4. Indien van de overtreding een proces-verbaal als bedoeld in artikel 186 van het Wetboek van Strafvordering van elk Land is opgemaakt, treedt dit voor de toepassing van deze paragraaf in de plaats van het rapport.

Artikel 50

1. Op het moment dat de overtreder in de gelegenheid wordt gesteld over het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete zijn zienswijze naar voren te brengen, wordt het rapport reeds bij de uitnodiging daartoe aan de overtreder toegezonden of uitgereikt.
2. Indien de Bank nadat de overtreder zijn zienswijze naar voren heeft gebracht, beslist dat:
 - a. voor de overtreding geen bestuurlijke boete zal worden opgelegd, of
 - b. de overtreding alsnog aan de officier van justitie zal worden voorgelegd,wordt dit schriftelijk aan de overtreder medegedeeld.

Artikel 51

Een beschikking tot oplegging van een bestuurlijke boete vermeldt in ieder geval:

- a. het feit ter zake waarvan de boete wordt opgelegd, alsmede het overtreeden voorschrijft;
- b. de te betalen geldsom, alsmede een toelichting op de hoogte daarvan; en
- c. de termijn, bedoeld in artikel 55, waarbinnen de boete moet worden betaald.

Artikel 52

De werkzaamheden in verband met het opleggen van een boete worden verricht door personen die niet betrokken zijn geweest bij het vaststellen van de overtreding en het daaraan voorafgaande onderzoek.

HOOFDSTUK IX Geldschulden

Artikel 53

Deze paragraaf is van toepassing op geldschulden die voortvloeien uit de last onder dwangsom en de bestuurlijke boete.

Artikel 54

1. De verplichting tot betaling van een geldsom wordt bij beschikking vastgesteld.
2. De beschikking vermeldt in ieder geval:
 - a. de te betalen geldsom;

- b. de termijn waarbinnen de betaling moet plaatsvinden.

Artikel 55

Behoudens ingeval artikel 36 toepassing vindt, geschiedt de betaling binnen zes weken nadat de beschikking op de voorgeschreven wijze is bekendgemaakt, tenzij de beschikking een later tijdstip vermeldt.

Artikel 56

1. Betaling geschiedt aan een door de Bank te bepalen kantoor dan wel door bijschrijving op een daartoe door de Bank bestemde bankrekening.
2. Betaling geschiedt in Caribische guldens, tenzij door de Bank anders is bepaald.
3. De betaling heeft plaats op het tijdstip waarop de betaling aan het kantoor wordt verricht dan wel in geval van bijschrijving de rekening van de Bank wordt gecrediteerd.
4. De kosten van betaling komen ten laste van de schuldenaar.

Artikel 57

1. De overtreder is in verzuim indien hij niet binnen de voorgeschreven termijn van zes weken heeft betaald.
2. Het verzuim heeft de verschuldigdheid van wettelijke rente tot gevolg overeenkomstig de artikelen 119, eerste en tweede lid, en 120, eerste lid, van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek van elk Land.
3. De Bank stelt het bedrag van verschuldigde wettelijke rente bij beschikking vast.

Artikel 58

1. De Bank maant de schuldenaar die in verzuim is schriftelijk aan tot betaling binnen twee weken, gerekend vanaf de dag na die waarop de aanmaning is toegezonden.
2. De aanmaning vermeldt dat bij niet tijdige betaling deze kan worden gedwongen door op kosten van de schuldenaar uit te voeren invorderingsmaatregelen.
3. De Bank kan voor de aanmaning een vergoeding in rekening brengen. De vergoeding wordt in de aanmaning vermeld.

Artikel 59

1. De Bank kan een dwangbevel uitvaardigen. Onder dwangbevel wordt verstaan: een schriftelijk bevel van de Bank dat ertoe strekt de betaling van een geldschuld als bedoeld in artikel 53 af te dwingen.
2. Een dwangbevel levert een executoriale titel op die met toepassing van de voorschriften van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van elk Land kan worden tenuitvoergelegd.
3. Een dwangbevel wordt slechts uitgevaardigd wanneer binnen de overeenkomstig artikel 58 gestelde aanmaningstermijn niet volledig is betaald.

Artikel 60

1. Bij het dwangbevel kunnen tevens de aanmaningsvergoeding, de wettelijke rente en de kosten van het dwangbevel worden ingevorderd.
2. Het dwangbevel kan betrekking hebben op verschillende verplichtingen tot betaling van een geldsom door de schuldenaar aan de Bank.

3. De betekening en de tenuitvoerlegging van het dwangbevel geschieden op kosten van degene tegen wie het is uitgevaardigd.
4. De kosten zijn ook verschuldigd indien het dwangbevel door betaling van verschuldigde bedragen niet of niet volledig ten uitvoer is gelegd.

Artikel 61

1. Het dwangbevel vermeldt in ieder geval:
 - a. aan het hoofd het woord: dwangbevel;
 - b. het bedrag van de invorderbare hoofdsom;
 - c. de beschikking of het wettelijk voorschrift waaruit de geldschuld voortvloeit;
 - d. de kosten van het dwangbevel; en
 - e. dat het op kosten van de schuldenaar ten uitvoer kan worden gelegd.
2. Het dwangbevel vermeldt, indien van toepassing:
 - a. het bedrag van de aanmaningsvergoeding; en
 - b. de ingangsdatum van de wettelijke rente.

Artikel 62

1. De bekendmaking van een dwangbevel geschiedt door middel van de betekening van een exploit als bedoeld in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van elk Land.
2. Het exploit vermeldt in ieder geval de gerechtelijke instantie waarbij tegen het dwangbevel en de tenuitvoerlegging ervan overeenkomstig de artikelen 438 en 438a van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van elk Land kan worden opgekomen.

Artikel 63

De Bank beschikt ten aanzien van de invordering ook over de bevoegdheden die een schuldeiser op grond van het privaatrecht heeft.

Artikel 64

1. Gedurende zes weken na de dag van betekening staat verzet tegen het dwangbevel open door dagvaarding van de Bank.
2. Het verzet schorst de tenuitvoerlegging. Op verzoek van de openbare rechtspersoon Curaçao of de openbare rechtspersoon Sint Maarten kan de rechter de schorsing van de tenuitvoerlegging opheffen.

HOOFDSTUK X Verjaring

Artikel 65

1. De rechtsvordering tot betaling van een geldsom als bedoeld in artikel 53, behoudens indien deze voortvloeit uit een last onder dwangsom, verjaart vijf jaren nadat de voorgeschreven betalingstermijn is verstreken.
2. Na voltooiing van de verjaring kan de Bank zijn bevoegdheden tot aanmaning en tot uitvaardiging en tenuitvoerlegging van een dwangbevel niet meer uitoefenen.

Artikel 66

1. De verjaring wordt gestuit door een daad van rechtsvervolging overeenkomstig artikel 316, eerste lid, van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek van elk Land. Artikel 316, tweede lid, van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek van elk Land is van overeenkomstige toepassing.
2. Erkenning van het recht op betaling stuit de verjaring van de rechtsvordering tegen hem die het recht erkent.
3. De Bank kan de verjaring ook stuiten door een aanmaning als bedoeld in artikel 58 of door een daad van tenuitvoerlegging van een dwangbevel.

Artikel 67

1. Door stuiting van de verjaring begint een nieuwe verjaringstermijn te lopen met de aanvang van de volgende dag.
2. De nieuwe termijn is gelijk aan de oorspronkelijke, doch niet langer dan vijf jaren.
3. Wordt de verjaring echter gestuit door het instellen van een eis die door toewijzing wordt gevolgd, dan is artikel 324 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek van elk Land van overeenkomstige toepassing.

Artikel 68

1. De verjaringstermijn van de rechtsvordering tot betaling aan de Bank wordt verlengd met de tijd gedurende welke de schuldenaar na de aanvang van die termijn uitstel van betaling heeft.
2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing, indien:
 - a. de schuldenaar in surseance van betaling verkeert;
 - b. de schuldenaar in staat van faillissement verkeert;
 - c. de tenuitvoerlegging van een dwangbevel is geschorst ingevolge een lopend rechtsgeding, met dien verstande dat de termijn waarmee de verjaringstermijn wordt verlengd een aanvang neemt op de dag waarop het rechtsgeding door middel van dagvaarding aanhangig wordt gemaakt.

HOOFDSTUK XI Openbaarmaking van overtredingen

Artikel 69

De Bank kan, in afwijking van artikel 27, eerste en tweede lid, teneinde de naleving van deze regeling te bevorderen ter openbare kennis brengen:

- a. haar weigering om een aangevraagde vergunning of ontheffing te verlenen, wanneer deze weigering onherroepelijk is geworden en de aanvrager handelt als was hem de vergunning of de ontheffing verleend;
- b. het feit ter zake waarvan een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete is opgelegd, het overtreden voorschrift, alsmede de naam, het adres en de woonplaats van degene aan wie de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd.

Artikel 70

Degene jegens wie door de Bank een handeling is verricht waaraan hij in redelijkheid de gevolgtrekking kan verbinden dat de Bank zijn handelen of nalaten op grond van artikel 69 ter openbare kennis zal brengen, is niet verplicht ter zake daarvan enige verklaring af te leggen. Hij wordt hiervan in kennis gesteld alvorens hem mondeling om informatie wordt gevraagd.

Artikel 71

1. De Bank geeft, indien zij voornemens is op grond van artikel 69 een feit ter openbare kennis te brengen, de betrokkene daarvan schriftelijk kennis onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.
2. De Bank is niet gehouden de betrokkene in de gelegenheid te stellen om zijn zienswijze naar voren te brengen, indien van de betrokkene geen adres bekend is en het adres ook niet met een redelijke inspanning kan worden verkregen.

Artikel 72

De beschikking om op grond van artikel 69 een feit ter openbare kennis te brengen vermeldt in ieder geval:

- a. het feit dat ter openbare kennis wordt gebracht;
- b. de wijze waarop het feit ter openbare kennis wordt gebracht;
- c. de termijn waarna het feit ter openbare kennis wordt gebracht.

Artikel 73

Tenzij de bevordering van de naleving van deze regeling geen uitstel toelaat, wordt de werking van de beschikking om op grond van artikel 69 een feit ter openbare kennis te brengen opgeschort totdat de bezwaar- of beroepstermijn is verstreken of, indien bezwaar of beroep is ingesteld, op het bezwaar of beroep is beslist.

Artikel 74

De beschikking treedt in werking op de dag waarop het feit ter openbare kennis is gebracht zonder dat de werking op grond van artikel 73 wordt opgeschort, indien van de betrokkene geen adres bekend is en het adres ook niet met een redelijke inspanning kan worden verkregen.

Artikel 75

1. De bevoegdheid om op grond van artikel 69 een feit ter openbare kennis te brengen vervalt, indien ter zake van het feit een strafvervolging is ingesteld en het onderzoek ter terechtzitting een aanvang heeft genomen dan wel het recht tot strafvordering is vervallen ingevolge artikel 76 van het Wetboek van Strafrecht van elk Land.
2. Het recht tot strafvervolging met betrekking tot een feit als bedoeld in artikel 69 vervalt, indien de Bank het feit reeds ter openbare kennis heeft gebracht.

Artikel 76

1. De bevoegdheid om op grond van artikel 69 een feit ter openbare kennis te brengen vervalt drie jaar na de dag waarop het feit heeft plaatsgehad.
2. De in het eerste lid genoemde termijn wordt gestuit door bekendmaking van de beschikking waarbij het feit ter openbare kennis wordt gebracht.

Artikel 77

De werkzaamheden in verband met het op grond van artikel 69 ter openbare kennis brengen van een feit worden verricht door personen die niet betrokken zijn geweest bij het vaststellen van het feit en het daaraan voorafgaande onderzoek.

HOOFDSTUK XII Toezicht en opsporing

Artikel 78

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze regeling bepaalde zijn belast de daartoe door de President van de Bank aan te wijzen functionarissen van de Bank, belast met toezicht, alsmede de douaneambtenaren. Een zodanige aanwijzing wordt bekendgemaakt in de bladen waarin door de Landen de officiële berichten worden geplaatst.
2. De krachtens het eerste lid aangewezen functionarissen zijn, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijze noodzakelijk is, bevoegd:
 - a. alle inlichtingen te vragen;
 - b. inzage te verlangen van alle boeken, bescheiden en andere informatiedragers en daarvan afschrift te nemen of deze daartoe tijdelijk mee te nemen;
 - c. goederen in de zin van artikel 1 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek van elk Land aan opnemings- en onderzoek te onderwerpen, deze daartoe tijdelijk mee te nemen;
 - d. vaartuigen, stilstaande voertuigen en de lading daarvan te onderzoeken;
 - e. alle plaatsen, waaronder woningen en tot woning bestemde gedeelten van vaartuigen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de bewoner, te betreden, vergezeld van door hen aangewezen personen.
3. Op het binnentreden van woningen of van tot woning bestemde gedeelten van vaartuigen als bedoeld in het tweede lid, onderdeel e, is Titel X van het Derde Boek van het Wetboek van Strafvordering van elk Land van overeenkomstige toepassing, met uitzondering van de artikelen 155, vierde lid, 156, tweede lid, 157, tweede en derde lid, 158, eerste lid, laatste zinsnede, en met dien verstande dat de machtiging wordt verleend door de procureur-generaal.
4. Zo nodig wordt de toegang tot een plaats als bedoeld in het tweede lid, onderdeel d en e, verschaft met behulp van de sterke arm.
5. Een ieder is verplicht aan de krachtens het eerste lid aangewezen functionarissen alle medewerking te verlenen die op grond van het tweede lid wordt gevorderd.

Artikel 79

1. De Bank kan zich bij het uitoefenen van het toezicht, bedoeld in artikel 78, eerste lid, doen bijstaan dan wel een zodanig toezicht geheel doen uitvoeren door een door de Bank aan te wijzen externe deskundige als bedoeld in artikel 121 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van elk Land of andere deskundigen. De Bank kan de kosten die hiermee verband houden geheel of gedeeltelijk doorberekenen aan de betrokken houder van een vergunning of ontheffing.
2. Indien het uitoefenen van het toezicht, bedoeld in artikel 78, eerste lid, dan wel bepaalde werkzaamheden in het kader van een zodanig toezicht door de Bank aan een externe deskundige als bedoeld in artikel 121 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van elk Land of aan een andere deskundige worden opgedragen, is deze verplicht zijn bevindingen rechtstreeks en schriftelijk aan de Bank te rapporteren en na verkregen toestemming van de Bank een afschrift daarvan aan de betrokken vergunninghouder of degene met een ontheffing te zenden.
3. De vergunninghouder of degene met een ontheffing is op verzoek van de Bank verplicht een erkende deskundige aan te wijzen die rechtstreeks aan de Bank rapporteert over de interne organisatie van de vergunninghouder of degene met een ontheffing.

Artikel 80

1. Met de opsporing van de bij of krachtens deze regeling strafbaar gestelde feiten zijn, naast de in artikel 184 van het Wetboek van Strafvordering van elk Land bedoelde ambtenaren, belast de daartoe bij landsbesluit aangewezen functionarissen van de Bank. Een zodanige aanwijzing wordt bekendgemaakt in de bladen waarin door de Landen de officiële berichten worden geplaatst.
2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen regels worden gesteld omtrent de vereisten waaraan de krachtens het eerste lid aangewezen functionarissen dienen te voldoen.

HOOFDSTUK XIII Strafbepalingen

Artikel 81

1. Handelen in strijd met enig voorschrift, gegeven bij of krachtens de artikelen 3, tweede lid, 4, eerste lid, 7, tweede lid, 8, tweede lid, 9, 10, eerste lid, 11, 12, 13, eerste lid, 14, 15, 16, eerste en tweede lid, 18, tweede lid, 21, eerste en tweede lid, 27, eerste en tweede lid, 29, tweede lid, 30, tweede en derde lid, 32, 33, eerste lid, 78, vijfde lid, en 79, tweede en derde lid, wordt gestraft met een hechtenis van ten hoogste één jaar en geldboete van ten hoogste tweehonderdvijftigduizend Caribische gulden dan wel met één van deze straffen.
2. Opzettelijk handelen in strijd met de voorschriften, genoemd in het eerste lid, wordt gestraft met een gevangenisstraf van ten hoogste vier jaar en een geldboete van ten hoogste vijfhonderdduizend Caribische gulden dan wel met één van deze straffen.
3. De in het eerste lid strafbaar gestelde feiten zijn overtredingen en de in het tweede lid strafbaar gestelde feiten zijn misdrijven.

HOOFDSTUK XIV Overgangs- en slotbepalingen

Artikel 82

Vergunningen, vrijstellingen of ontheffingen met de daaraan verbonden voorwaarden en verplichtingen verleend krachtens de Landsverordening Deviezenverkeer (P.B. 1981, no. 67) worden, voor zover zij hun gelding nog niet hebben verloren en niet in strijd zijn met de bepalingen bij of krachtens deze Regeling vastgesteld, geacht te zijn verleend op grond van deze Regeling.

Artikel 83

1. Deze Regeling kan worden aangehaald als “Regeling Deviezenverkeer Curaçao en Sint Maarten”.
2. Tot het moment van uitgifte van de Caribische gulden conform de Regeling Gemeenschappelijk Geldstelsel Curaçao en Sint Maarten, dient overal waar in deze Regeling waar gesproken wordt over de “Caribische gulden”, hiervoor in de plaats “Nederlands-Antilliaanse gulden” gelezen te worden.
3. Voorzover bij deze Regeling niet anders wordt bepaald, blijven de op de Landsverordening Deviezenverkeer (PB 1981, no. 67), zoals dit gold voor inwerkingtreding van deze Regeling, berustende nadere regelen en uitvoeringsvoorschriften van kracht totdat zij door andere nadere regelen en uitvoeringsvoorschriften overeenkomstig de bepalingen van deze Regeling zijn vervangen.