
Landsverordening van de [_____]
Op bescherming van consumenten in de bank- en
financiële sector St. Maarten (landsverordening
consumentenbescherming financiën en bankieren)

ONTWERP

**“NOTE THAT THIS IS A ABBREVIATED VERSION
OF THE DRAFT FOR THE PRESS AND PUBLIC
CONSUMPTION” MP BRISON.**

IN NAAM VAN DE KONING!

De Gouverneur van Sint Maarten,

In overweging genomen hebbende:

“De Europese richtlijn betaalrekeningen (Richtlijn 2014/92/EU) heeft ervoor gezorgd dat consumenten in de Europese Unie (EU) het recht hebben om een ‘elementaire’ (lees: basis-) betaalrekening te kunnen openen en te gebruiken”;

“Dat cruciaal belang is dat elke burger en rechtspersoon een bankrekening heeft om zijn financiële verantwoordelijkheden jegens zijn gemeenschap, bedrijf en de overheid te beheren”

“Dat de huidige regelgeving onvoldoende waarborgen biedt voor burgers om basisrechten te hebben, om hun vermogen om financiële activiteiten te ontplooiën te beschermen, noch om dit als een fundamenteel recht binnen onze juridische structuur te creëren”

Heeft, de Raad van Advies gehoord, op initiatief vanuit de Staten, vastgesteld de onderstaande landsverordening:

Artikel I: Definities

Aanvrager	:	Natuurlijk persoon of rechtspersoon die geregistreerd in st maarten is die diensten of producten heeft aangevraagd bij een bank
Contractuele bancaire relatie:	:	een contractueel overeengekomen relatie tussen een consument en een bank voor het verlenen van diensten of producten van de bank.
Bank	:	een kredietinstelling als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening houdende regels

		inzake het toezicht op het bank- en kredietwezen, niet zijnde een kredietunie met zetel in St. Maarten, met dien verstande dat, tenzij anders bepaald, met een bank wordt gelijkgesteld de houder van een vergunning als bedoeld in artikel 2, lid 2 van Landsverordening houdende regels inzake het toezicht op het bank- en kredietwezen
basisbetaalrekening	:	een betaalrekening, met inbegrip van bijbehorende betaalinstrumenten, waarbij debetstand niet mogelijk is
Bureau	:	op naam van een of meer betaaldienstgebruikers aangehouden rekening die voor de uitvoering van betalingstransacties wordt gebruikt, als bedoeld in artikel 4 van de richtlijn betaaldiensten
consument	:	een natuurlijke of rechtspersoon aan wie een bank een financiële dienst verleent
Krediet	:	a. het aan een consument ter beschikking stellen van een geldsom, ter zake waarvan de consument gehouden is een of meer betalingen te verrichten; b. het aan een consument verlenen van een dienst of verschaffen van het genot van een roerende zaak, financieel instrument of beleggingsobject, dan wel het aan een consument of een derde ter beschikking stellen van een geldsom ter zake van het aan die consument verlenen van een dienst of verschaffen van het genot van een roerende zaak, financieel instrument of beleggingsobject, ter zake waarvan de consument gehouden is een of meer betalingen te verrichten, met uitzondering van doorlopende dienstverlening en doorlopende levering van dezelfde soort roerende zaken, financieel instrumenten of beleggingsobjecten, waarbij de consument gehouden is in termijnen te betalen zolang de doorlopende dienstverlening of doorlopende levering plaatsvindt
Uitvoeringskosten	:	uitgaven die rechtstreeks verband houden met de uitvoering van een order met betrekking tot een financieel instrument en die ten laste komen van de cliënt

Artikel 2: Recht Tot Basisbankrekening

1. Een bank die in St. Maarten betaalrekeningen aan consumenten aanbiedt, stelt consumenten die rechtmatig in St. Maarten verblijven op verzoek in de gelegenheid een basisbetaalrekening in Nederlandse

Antilaanse Florin (Naf) aan te vragen en te gebruiken, ongeacht de nationaliteit of economische stand van de consument en ongeacht enige andere grond als bedoeld in artikel 16 van de staatsregeling St. Maarten

2. Voor de toepassing van dit artikel wordt onder consumenten die rechtmatig in St. Maarten verblijven mede verstaan consumenten die in St. Maarten als geregistreerd in de nationale register van St. Maarten.
3. Een basisbetaalrekening omvat de volgende diensten:
 - a) diensten waarmee alle verrichtingen kunnen worden uitgevoerd die nodig zijn voor het openen, gebruiken en beëindigen van een betaalrekening;
 - b) diensten waarmee geldmiddelen op een betaalrekening kunnen worden gestort;
 - c) diensten waarmee binnen St. Maarten contanten van een betaalrekening kunnen worden opgenomen, aan het loket of bij geldautomaten tijdens of buiten de openingstijden van de kredietinstelling;
 - d) uitvoering van de volgende betalingstransacties binnen St. Maarten:
 - i) automatische afschrijving;
 - ii) betalingstransacties via een betaalkaart, daaronder begrepen onlinebetalingen;
 - iii) overmakingen, met inbegrip van doorlopende opdrachten aan, indien beschikbaar, terminals en loketten en via het internetplatform van de kredietinstelling.

De onder a) tot en met d) vermelde diensten worden door kredietinstellingen aangeboden voor zover zij die reeds aanbieden aan consumenten die andere betaalrekeningen dan een basisbetaalrekening aanhouden.

4. De bank opent een basisbetaalrekening uiterlijk vijftien werkdagen na ontvangst van de volledige aanvraag, tenzij een of meer van de weigeringsgronden, bedoeld in artikel 3 van toepassing zijn.
5. De bank verplicht de aanvrager bij het openen van een basisbetaalrekening niet tot het afnemen van andere diensten of producten, tenzij het gaat om de verplichting tot het deelnemen in het eigen vermogen van de betreffende bank en de bank alle consumenten hiertoe verplicht bij het openen van een betaalrekening.
6. De bank biedt de diensten, bedoeld in het derde lid, kosteloos of tegen een maximaal door Ministeriele regeling bepaalde bedrag.
7. Het is een bank als bedoeld in het eerste lid niet toegestaan om basisbetaalrekeningen uitsluitend via internet aan te bieden.

Artikel 3 – Grondslag tot weigering

1. Een bank weigert een basisbetaalrekening te openen, indien de bank bij het openen daarvan niet kan voldoen aan de bij of krachtens Landsverordening voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme gestelde eisen.

2. Een bank mag voorts het openen van een basisbetaalrekening weigeren indien de aanvrager:
 - a. bij een in St. Maarten gevestigde bank een aanvraag voor een basisbetaalrekening heeft lopen of reeds een betaalrekening aanhoudt bij een andere in St. Maarten gevestigde bank, waarmee hij gebruik kan maken van de diensten als genoemd in artikel 2, lid 3, tenzij de aanvrager verklaart ervan in kennis te zijn gesteld dat die betaalrekening zal worden opgeheven;
 - b. minder dan TWEE jaar geleden onherroepelijk is veroordeeld voor een misdrijf als bedoeld in de artikelen 2:184, 2:187, 2:305, 2:328, 2:404 of 2:405 van het Wetboek van strafrecht
 - c. een basisbetaalrekening had die op grond van artikel 4, lid 4, minder dan twee jaar geleden is beëindigd; of
 - d. weigert om desgevraagd de in het derde lid bedoelde verklaring te ondertekenen.
3. Het is de bank toegestaan om, alvorens een basisbetaalrekening te openen, bij andere in St. Maarten gevestigde banken na te gaan of de aanvrager aldaar reeds een betaalrekening aanhoudt of heeft aangevraagd. De bank mag de aanvrager verzoeken om een verklaring te ondertekenen waaruit blijkt dat hij geen andere betaalrekening aanhoudt of heeft aangevraagd bij een in St. Maarten gevestigde bank.
4. Binnen vijftien werkdagen na ontvangst van de volledige aanvraag informeert de bank de aanvrager over de weigering een basisbetaalrekening te openen.
5. De weigering, bedoeld in het eerste lid, geschiedt schriftelijk en kosteloos, en onder opgave van redenen, tenzij dit laatste in strijd zou zijn met de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme of met de nationale veiligheid of de openbare orde.
6. Indien een bank weigert een basisbetaalrekening te openen, stelt de bank de aanvrager op de hoogte van:
 - a. de interne klachtenprocedure, bedoeld in artikel 5;
 - b. het recht van de consument om een klacht in te dienen bij de Bureau consumentenbescherming financiën en bankieren

Artikel 4: Bankrelatie beëindigen of opschorten

1. Een bank mag een overeenkomst met de houder van een basisbetaalrekening, kredietfaciliteit of enige andere contractuele bancaire relatie waarin toegang tot een basisbetaalrekening wordt geregeld eenzijdig beëindigen alleen indien de houder van die rekening:
 - a. gedurende meer dan 24 opeenvolgende maanden op de basisbetaalrekening geen transacties heeft verricht
 - b. niet langer rechtmatig Binnen St. Maarten verblijft voor meer dan 24 opeenvolgende maanden, met uitzondering

- van degenen die niet langer ingezetenen van het land zijn door hun eigen educatieve studies
- c. onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt om toegang tot de basisbetaalrekening te verkrijgen en verstrekking van de juiste en volledige informatie ertoe zou hebben geleid dat de bank het openen van een basisbetaalrekening zou hebben geweigerd op grond van artikel 3
 2. Indien de bank voornemens is de overeenkomst te beëindigen op grond van het eerste lid, stelt zij de rekeninghouder twee maanden voor de beëindiging van de overeenkomst hiervan in kennis.
 3. Artikel 5 is van overeenkomstige toepassing op de kennisgeving, bedoeld in het tweede.
 4. Anders dan als bepaald lid 1, het is een st maarten gevestigde bank verboden een bestaande bancaire relatie met een in St. Maarten geregistreerde natuurlijke persoon of rechtspersoon eenzijdig te beëindigen, zonder voorafgaand onherroepelijk rechterlijk vonnis waarin de verzochte toestemming om de relatie te mogen beëindigen wordt verleend.

Artikel 5 Interne Klachtenprocedure

1. Een beheerder van een in St. Maarten gevestigde bank draagt zorg voor een adequate behandeling van klachten van cliënten, consumenten of deelnemers over betaaldiensten, financiële diensten of financiële producten van de financiële onderneming. Hiertoe:
 - a. beschikt de financiële onderneming over een interne klachtenprocedure, gericht op een spoedige en zorgvuldige behandeling van klachten; en
 - b. Als het bureau voor consumentenbescherming en -bankieren is opgericht volgens artikel 6, wordt een kopie van de klacht ook binnen 5 werkdagen na ontvangst van de klacht aan dit bureau toegezonden.
2. Het eerste lid is niet van toepassing op financiële ondernemingen voorzover zij:
 - a. beleggingsdiensten uitsluitend voor professionele beleggers verlenen; of
 - b. optreden als clearinginstelling.

Artikel 6 Bureau consumentenbescherming financiën en bankieren

1. Door het land wordt een Bureau Consumentenbescherming Financiën en Bankieren (Bureau) ingesteld.
2. Het Bureau is zelfstandig wat betreft zijn organisatie, het beheer van zijn middelen en het behartigen van zijn belangen. Het Bureau is verantwoordelijk voor zijn eigen boekhouding.
3. Het bureau wordt gefinancierd door het Ministerie van Financiën
4. Het Bureau wordt bestuurd volgens principes van consumentenbescherming in de financiële en bankwezen sector.

5. Haar samenstelling, taak en werkwijze mogen bij Landsbesluit, houdende algemene maatregelen bepaald en geregeld worden.

Artikel 7 Rechtshandhaving en Aflossingsvrije Periode

1. Er is een aflossingsvrije periode van 365 voor banken om deze wet in hun beleid te implementeren
2. De Centrale Bank, met de hulp van de inspectie-afdeling van de ministerie van TEATT, is gemachtigd om periodiek het beleid en de acties van de banken te herzien, specifiek met betrekking tot de naleving van deze wet
3. De inspectie kan waarschuwingen en boetes afgeven als banken zich niet aan deze wet houden. Deze boetes zullen worden geregeld door ministeriele regeling.

Gegeven te Philipsburg,

De Gouverneur van Sint Maarten

De Minister van Justitie,

De Minister van Financiën

