Staten van Aruba
Zittingsjaar 2012-2013-754

DWJZ 10-131

Landsverordening tot wijziging van de Centrale Bankverordening (AB 1991 no. GT 32) (vastlegging toezichtveld en invoering beperking aansprakelijkheid Centrale Bank van Aruba)

AANBIEDING
no. 1

STATEN VAN ARUBA
Ingek. 14 FEB 2013
Volgnr.: IS/397/12-13

De regering van Aruba biedt aan de Staten ter goedkeuring aan een ontwerp-landsverordening tot wijziging van de Centrale Bankverordening (AB 1991 no. GT 32) (vastlegging toezichtveld en invoering beperking aansprakelijkheid Centrale Bank van Aruba).

Oranjestad, 13 FEB 2013

De minister van Financiën, Communicatie, Utiliteiten en Energie,

De minister van Justitie en Onderwijs,

Staten van Aruba
Zittingsjaar 2012-2013-754

DWJZ 10-131

Landsverordening tot wijziging van de Centrale Bankverordening (AB 1991 no. GT 32) (vastlegging toezichtveld en invoering beperking aansprakelijkheid Centrale Bank van Aruba)

ONTWERP

no. 2

IN NAAM DER KONINGIN!

DE GOUVERNEUR van Aruba,

In overweging genomen hebbende:

- dat het wenselijk is om het huidige toezichtveld van de Centrale Bankverordening uit oogpunt van kenbaarheid vast te leggen;
- dat het voorts ter waarborging van een effectieve uitoefening door de Centrale Bank van Aruba, diens organen en personeel, van de aan hen toebedeelde taken wenselijk is om de civielrechtelijke aansprakelijkheid van deze instelling, haar organen en personeel te beperken;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, met gemeen overleg der Staten, vastgesteld onderstaande landsverordening:

Artikel I

De Centrale Bankverordening (AB 1991 no. GT 32) wordt gewijzigd als volgt:

A. artikel 11 komt te luiden:

Artikel 11

1. De Bank oefent volgens bij of krachtens landsverordening te stellen regels toezicht uit op de navolgende ondernemingen en instellingen:

a. kredietinstellingen, kredietverenigingen en andere ondernemingen en instellingen die hun bedrijf maken van het aantrekken van nominaal opvorderbare gelden van het publiek, dan wel het bedrijfsmatig verstrekken van kredieten aan het publiek;

b. verzekeraars;

c. geldtransactiebedrijven;

d. ondernemingspensioenfondsen;

e. trustkantoren;

f. andere bij landsverordening aan te wijzen financiële, niet-financiële ondernemingen en instellingen, en beroepsbeoefenaren.

2. De Bank bevordert een financieel gezonde en integere ontwikkeling van de ondernemingen en instellingen, bedoeld in het eerste lid.

B. na artikel 16 wordt een nieuw artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 16a

1. De Bank, diens President, directeuren, Raad van Commissarissen en personeel zijn niet aansprakelijk voor schade teweeggebracht in de normale uitoefening van hun bij of krachtens deze of andere landsverordeningen uit te oefenen

taken en bevoegdheden, tenzij de schade te wijten is aan opzet of bewuste roekeloosheid.

2. De beperking van de aansprakelijkheid, bedoeld in het eerste lid, is van overeenkomstige toepassing op derden die namens of in opdracht van de Bank, of van de in het eerste lid genoemde organen en personen, taken en bevoegdheden uitoefenen.

3. De Bank vergoedt alle redelijk gemaakte kosten en uitgaven van de organen en de personen, bedoeld in het eerste lid, en de derden, bedoeld in het tweede lid, die voortvloeien uit een gerechtelijke procedure die het gevolg is van de door deze organen, personen of derden conform de bij of krachtens deze of een andere landsverordening uitgeoefende of uit te oefenen taken en bevoegdheden, tenzij uit de procedure blijkt dat er sprake is geweest van opzet of bewuste roekeloosheid van deze organen, personen of derden.

Artikel II

Deze landsverordening treedt in werking op de dag na die van haar plaatsing in het Afkondigingsblad van Aruba.

Gegeven te Oranjestad,

De minister van Financiën, Communicatie,
Utiliteiten en Energie,

De minister van Justitie en Onderwijs,

Staten van Aruba
Zittingsjaar 2012-2013-754

DWJZ 10-131

Landsverordening tot wijziging van de Centrale Bankverordening (AB 1991 no. GT 32) (vastlegging toezichtveld en invoering beperking aansprakelijkheid Centrale Bank van Aruba)

MEMORIE VAN TOELICHTING

no. 3

Het onderhavige ontwerp beoogt twee wijzigingen aan te brengen in de Centrale Bankverordening (AB 1991 no. GT 32). Het doel van deze wijzigingen hangt samen met de noodzakelijke verdere waarborging van een verantwoordelijke, redelijke en effectieve uitoefening door de Centrale Bank van Aruba (hierna te noemen de Bank), haar organen en personeel, van de taken die op grond van de huidige wet- en regelgeving van Aruba aan hen zijn toebedeeld. Als voorbeelden van dergelijke wet- en regelgeving kunnen, naast de Centrale Bankverordening zelf, genoemd worden:

- de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16),
- de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82),
- de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven (AB 2003 no. 60),
- de Landsverordening toezicht trustkantoren (AB 2009 no. 13),
- de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no.28),
- de Landsverordening ondernemingspensioenfondsen (AB 1998 no. GT 17),
- de Landsverordening deviezenprovisie (AB 1990 no. GT 5),

- de Landsverordening deviezenverkeer (AB 1990 no. GT 6) en
- de Landsverordening regeling geldstelsel (AB 1991 no. GT 34).

Voor een verdere beschrijving van de taken en bevoegdheden van de Bank kan ook worden verwezen naar de artikelen 7 tot en met 16 van de Centrale Bankverordening.

In het belang van de bovenbedoelde toezichtuitoefening door de Bank en de toepassing in dat kader van de daarvoor voorziene wettelijke instrumenten, dient naar het oordeel van de regering op voorhand voorkomen te worden op de eerste plaats dat de dreiging van een gerechtelijke procedure het resultaat van de door de Bank uit te oefenen taken en bevoegdheden – in het bijzonder op het gebied van toezicht – negatief gaat beïnvloeden.

Op de tweede plaats is de beperking van de aansprakelijkheid noodzakelijk vanwege de perceptie die in de samenleving leeft dat vanwege het toezicht op de financiële sector door de Bank een volledige financiële bescherming bestaat. Gelet op de omvang van de financiële sector waarop door de Bank toezicht wordt gehouden, bijna twee keer zo groot als het Bruto Binnenlands Product van Aruba, en door de toenemende internationalisering, kunnen de risico's zeer groot zijn en torenhoge claims tegen de Bank ten gevolge kunnen hebben. Bij een eventuele toewijzing van een omvangrijke claim kan dit ook grote gevolgen voor de overheid en de belastingbetaler hebben, gelet op het relatief beperkte eigen vermogen van de Bank en daarmede, haar beperkte absorptiecapaciteit. Bij eventuele aansprakelijkheid van de Bank zal de schade van de benadeelde derden niet bij de Bank blijven rusten, maar uiteindelijk ten laste van de gehele Arubaanse samenleving komen.

Overigens is een dergelijke aansprakelijkheidsuitsluiting of – beperking niet uniek. Zij is bijvoorbeeld ook te vinden in artikel 14 van het Centrale Bank-statuut voor Curaçao en Sint Maarten en in het wetsvoorstel waarmee de Tweede Kamer der Staten-Generaal op 14 maart 2012 heeft ingestemd. Dit laatste voorstel bevat een wijziging van de Wet op het financieel toezicht en de Wet financiële markten BES. Andere landen die genoemd kunnen worden zijn Australië, Duitsland, Ierland, het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten. Voorts kan nog worden opgemerkt dat verscheidene internationale organisaties op het gebied van financiële dienstverlening zogenaamde "principles" ofwel aanbevelingen en richtlijnen hebben uitgevaardigd voor de regelgeving en het toezicht op de banken, verzekeringsmaatschappijen en beleggingsinstellingen, die landen c.q. toezichthoudende autoriteiten in acht dienen te nemen.

Genoemd kunnen worden het Internationaal Monetair Fonds (IMF), de Basel Committee on Banking Supervision, de International Association of Insurance Supervisors (IAIS) en de International Organization of Securities Commissions (IOSCO). De principles hebben onder meer betrekking op aansprakelijkheidsuitsluiting voor toezichthoudende autoriteiten. In concreto kan worden verwezen naar principle 1 van de Basel Core Principles ("...a suitable legal framework for banking supervision is ... necessary, including ... legal protection for supervisors"), principle 3 van de "Insurance Core Principles" van IAIS ("The supervisory authority has adequate powers, legal protection and financial resources to exercise its functions and powers") en principle 6 van de "Objectives and Principles of the Securities Regulation" van IOSCO ("The capacity of the regulator to act responsibly, fairly and effectively will be assisted by...adequate legal protection for regulators and their staff acting in the bona fide discharge of their functions and powers").

De eerste wijziging betreft artikel 11 van de Centrale Bankverordening. Ingevolge dit artikel is de Bank belast met het toezicht op kredietinstellingen en met de bevordering van een gezonde ontwikkeling en van het bank- en kredietwezen in Aruba. Dit komt echter niet meer overeen met de huidige situatie, waarin de Bank op grond van een aantal bovengenoemde landsverordeningen ook toezicht uitoefent op andere instellingen, zoals elektronisch geldinstellingen, verzekeringsmaatschappijen, geldtransactiebedrijven, trustkantoren en ondernemingspensioenfondsen.

Bovendien speelt de Bank ook een vooraanstaande rol binnen het Arubaanse systeem voor de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering. Uit dien hoofde zijn bepaalde werknemers van de Bank belast met het toezicht op de naleving van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering. In dit kader heeft de regering ook het toezicht op de naleving door zowel de bovengenoemde financiële instellingen als bepaalde niet-financiële instellingen van de wettelijke voorschriften op het gebied van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering in handen gelegd van de Bank.

Daarnaast is de regering voornemens om ook andere in Aruba werkzame financiële dienstverleners, zoals investeringsinstellingen en effectenbeurzen onder het toezicht van de Bank te brengen. Dit zal plaatsvinden door middel van separate landsverordeningen.

Het voorgestelde nieuwe artikel 11 van de Centrale Bankverordening (vide onderdeel A) vormt de weerslag van het bovenstaande. Ter benadrukking van de toegenomen rol van de Bank op het gebied van integriteitsbewaking en –bevordering bij de onder haar toezicht gestelde en nog te stellen instellingen, wordt in het voorgestelde tweede lid van artikel 11 de bevordering van een integere

ontwikkeling van deze instellingen mede als een taak van de Bank aangemerkt.

De tweede wijziging van de Centrale Bankverordening betreft de introductie door middel van het voorgestelde artikel 16a (vide onderdeel B) van de beperking van civielrechtelijke aansprakelijkheid voor de Bank, haar President, directeuren, Raad van Commissarissen en haar personeel. In dit geval geldt de beperking van aansprakelijkheid ook voor derden die namens of in opdracht van de Bank taken en bevoegdheden uitoefenen. Wellicht ten overvloede wordt hierbij opgemerkt dat deze beperking niet alleen van toepassing is op de externe verhouding van de Bank jegens derden, maar ook op de interne verhouding van de Bank tegenover haar personeel en overige functionarissen. Indien schade mocht ontstaan door werkzaamheden van een toezichthoudende functionaris van de Bank, kan de Bank, evenals derden, die schade niet verhalen op de werknemer indien de schade niet is ontstaan ten gevolge van opzet of bewuste roekeloosheid van de betrokkene.

Deze beperkte aansprakelijkheid voor de Bank, haar President, directeuren, Raad van Commissarissen en haar personeel geldt voor schade teweeggebracht in de normale uitoefening van hun bij of krachtens de Centrale Bankverordening of een andere landsverordening uit te oefenen taken en bevoegdheden. Deze beperking wordt om vanzelfsprekende redenen begrensd door gevallen van opzet of bewuste roekeloosheid. In principe zal het daarbij vooral gaan om gevallen die op grond van artikel 6:162 en verder van het Burgerlijk Wetboek van Aruba geleid zouden hebben tot aansprakelijkheid uit hoofde van onrechtmatige daad.

Schade als gevolg van de niet-nakoming van contractuele verplichtingen (bijvoorbeeld bij de aanschaf van zaken voor de bedrijfsvoering van de Bank) valt dan ook niet onder de werking van

deze regeling. Overigens geniet het personeel van de Bank op grond van artikel 6:170 van het Burgerlijk Wetboek van Aruba reeds bescherming tegen aansprakelijkheid voor de uitvoering van zijn werkzaamheden ten behoeve van de Bank. Met het oog op de bovenvermelde aanbevelingen en richtlijnen acht de regering het evenwel wenselijk dat de aansprakelijkheidsbeperking ook expliciet op het personeel van de Bank van toepassing wordt verklaard.

Voor het overige kan worden opgemerkt dat de aansprakelijkheidsbeperking kan worden ingeroepen jegens zowel de personen en instellingen die onder de werkingssfeer van de taken en bevoegdheden van de Bank vallen, alsook jegens derden met wie die personen en instellingen een relatie (juridisch of anderszins) hebben. Voorbeelden van dergelijke derden zijn externe deskundigen die bepaalde werkzaamheden verrichten voor de Bank, en aangestelde bestuurders voor kredietinstellingen die onder stille curatele van de Bank staan.

Met het derde lid van het voorgestelde artikel 16a wordt voorkomen dat de organen en personen, bedoeld in het eerste lid, en derden, bedoeld in het tweede lid, ten onrechte belast worden met de kosten en uitgaven van een gerechtelijke procedure voor de door hen conform de Centrale Bankverordening of een andere landsverordening uitgeoefende of uit te oefenen taken en bevoegdheden.

Indien uit de gerechtelijke procedure vast komt te staan dat er sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid van het desbetreffende orgaan of persoon, zal de Bank de kosten en uitgaven die voortvloeien uit de gerechtelijke procedure niet vergoeden.

Tot besluit zij opgemerkt dat de invoering van het onderhavige ontwerp geen financiële gevolgen voor het Land zal hebben.

De minister van Financiën, Communicatie, Utiliteiten en Energie,

De minister van Justitie en Onderwijs,

RAAD VAN ADVIES
L.G. Smith Boulevard 8
Oranjestad, ARUBA
T: (297) 583 3972
F: (297) 583 4012
E: info@rva.aw
W: www.rva.aw

DWJ2

Aan Zijne Excellentie de Gouverneur van Aruba
t.a.v. de Minister van Justitie en Onderwijs
L.G. Smith Boulevard 76
Alhier.

SECRETARIS MINISTERRAAD
ING. 15 Aug. VERZ.
ING. 2012 VERZ.
VOLG NO. SMR/W - 30/2012

Staten van Aruba
2J 2012-2013-754
Bijlage A.

Uw brief: 11 juli 2012
Uw kenmerk: LV-12/0015
Datum: 15 augustus 2012
Kenmerk: RvA 97-12

Onderwerp: Ontwerp-Landsverordening tot wijziging van de Centrale Bankverordening (AB 1991 no. GT 32) (invoering beperking aansprakelijkheid Centrale Bank van Aruba)

Naar aanleiding van bijgaande aan de Raad ter advies toegezonden ontwerp-landsverordening tot wijziging van de Centrale Bankverordening (AB 1991 no. GT 32) (invoering beperking aansprakelijkheid Centrale Bank van Aruba), moge de Raad Uwe Excellentie het volgende berichten.

Het onderhavige ontwerp beoogt twee wijzigingen aan te brengen in de Centrale Bankverordening, namelijk verbreding van het toezichtveld alsmede de invoering van een beperkte aansprakelijkheid. De Raad is van mening dat beide wijzigingen tot uitdrukking dienen te worden gebracht in de aanhef en de considerans, in welke thans uitsluitend de invoering van de beperkte aansprakelijkheid worden genoemd.

De Raad vraagt zich naar aanleiding van artikel I, onderdeel B, af of de voorgestelde beperking van de aansprakelijkheid van de President, de directeuren, de Raad van Commissarissen en eventueel ingeschakelde derden zich tevens uitstrekt tot de interne verhouding jegens de Bank.

De Raad constateert dat in het ontwerp geen voorziening is getroffen ter voorkoming van de situatie dat de organen en personen genoemd in voorgesteld artikel 16a ten onrechte worden belast met de kosten en de uitgaven van een gerechtelijke procedure voor de door hen overeenkomstig het ontwerp en overige toepasselijke regelgeving uitgeoefende of uit te oefenen taken en bevoegdheden. Gewezen zij in dit kader op artikel 15 van het Centrale Bank-statuut voor Curaçao en Sint Maarten. De Raad adviseert hierin te voorzien.

De Raad kan zich voor het overige met de doelstelling en de inhoud van het ontwerp verenigen en geeft u in overweging het aan de Staten te bieden, nadat met het vorenstaande rekening zal zijn gehouden.

De Adjunct-secretaris,

mr. A. Braamskamp

De Voorzitter,

mr. A.J. Swaen

ARUBA

Staten van Aruba
2J 2012-2013-754
Bijlage B.

KABINET VAN DE GOUVERNEUR VAN ARUBA
08 FEB. 2013
Volgno: LV-12/0015
Doorgezonden:
Dossier:

Aan de Gouverneur van Aruba
Plaza Eman 3
ALHIER

Uw kenmerk: Uw brief: Ons kenmerk: SMR/W-30/2012

Oranjestad, 7 FEB. 2013

Onderwerp: ontwerp-landsverordening tot wijziging van de Centrale Bankverordening (AB 1991 no. GT 32) (vastlegging toezichtveld en invoering beperking aansprakelijkheid Centrale Bank van Aruba)

Ik heb de eer u hierbij, mede namens mijn ambtgenoot van Financiën, Communicatie, Utiliteiten en Energie, aan te bieden het advies van de Raad van Advies d.d. 11 juli 2012, nr. 97-12, inzake de ontwerp-Landsverordening tot wijziging van de Centrale Bankverordening (AB 1991 no. GT 32) (vastlegging huidig toezichtveld Centrale Bank van Aruba; invoering beperking aansprakelijkheid Centrale Bank van Aruba). De Raad kan zich verenigen met de inhoud en de doelstelling van dit ontwerp en geeft u in overweging het aan de Staten ter goedkeuring aan te bieden, nadat met zijn vragen en opmerkingen rekening zal zijn gehouden. Op deze vragen en opmerkingen zal hieronder worden ingegaan.

In het algemeen constateert de Raad dat met het onderhavige ontwerp beoogd wordt twee wijzigingen aan te brengen in de Centrale Bankverordening, namelijk verbreding van het toezichtveld en invoering van een beperkte aansprakelijkheid. Gelet hierop adviseert de Raad om beide wijzigingen tot uitdrukking te brengen in de aanhef – bedoeld zal zijn het opschrift of intitule - en de considerans, in welke thans uitsluitend de invoering van de beperkte aansprakelijkheid wordt genoemd. Aan dit voorstel van de Raad heb ik gevolg gegeven door middel van aanpassing van het opschrift en de considerans. Ik moge daarnaar verwijzen.

SECRETARIS MINISTERRAAD
ING. 13/2/2013 VERZ.
ING. VERZ.
VOLG NO. SMR/W - 30/2012

Bij beantwoording datum en nummer vermelden en in elke brief slechts één zaak behandelen.

Met betrekking tot in artikel I, onderdeel B, voorgestelde nieuw artikel 16a vraagt de Raad zich af, of de voorgestelde beperking van de aansprakelijkheid van de President, de directeuren, de Raad van Commissarissen en eventueel ingeschakelde derden zich tevens uitstrekt tot de interne verhouding jegens de Bank.

Dienaangaande kan ik antwoorden dat het voorgestelde artikel 16a betrekking heeft op de aansprakelijkheid van de Bank, haar organen en haar personeel jegens derden en niet op die van die organen en dat personeel jegens de Bank. Indien een functionaris in zijn normale uitoefening van zijn toezichtstaken schade zou veroorzaken die niet aan opzet of bewuste roekeloosheid te wijten is, kan die functionaris door de Bank niet worden aangesproken voor de ontstane schade. Duidelijkheidshalve heb ik de memorie van toelichting op dit punt aangevuld. Ik moge eveneens daarnaar verwijzen.

Ten slotte constateert de Raad dat in het ontwerp geen voorziening is getroffen ter voorkoming van de situatie dat de organen en personen genoemd in voorgesteld artikel 16a ten onrechte worden belast met de kosten en de uitgaven van een gerechtelijke procedure voor de door hen overeenkomstig het ontwerp en overige toepasselijke regelgeving uitgeoefende of uit te oefenen taken en bevoegdheden. De Raad wijst in dit kader op artikel 15 van het Centraal Bankstatuut voor Curaçao en Sint Maarten.

In verband hiermee heb ik een nieuw derde lid aan artikel 16a toegevoegd. Volgens deze bepaling vergoedt de Bank alle redelijk gemaakte kosten en uitgaven van de in het eerste lid bedoelde organen en de personen, onderscheidenlijk van de in het tweede lid bedoelde derden, die voortvloeien uit een gerechtelijke procedure die het gevolg is van de door deze organen, personen of derden conform de bij of krachtens de Centrale Bankverordening of een andere landsverordening uitgeoefende of uit te oefenen taken en bevoegdheden, tenzij uit de procedure blijkt dat er sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid van deze organen, personen of derden.

Ik veroorloof mij derhalve u de gewijzigde concepten van het ontwerp en van de memorie van toelichting wederom te doen toekomen en u in overweging te geven het ontwerp aan de Staten ter goedkeuring aan te bieden.

De minister van Justitie en Onderwijs,