



TrustUnie Curaçao

Promoting a fair level playing field for Curaçao entrepreneurs

Rapport "Gatekeeper": Suggesties aan de Staten tot aanpassing van het ontwerp LOK ter bescherming van de lokale economie van Curaçao



GATEKEEPER

SUGGESTIES AAN DE STATEN TOT AANPASSING VAN
HET ONTWERP LOK TER BESCHERMING VAN DE LOKALE
INDUSTRIE VAN CURAÇAO

18 JANUARI 2024 (LAATSTE UPDATE: 20 FEBRUARI 2024)

VERTROUWELIJK

BIJLAGE A.1.: VRAGEN & ANTWOORDEN
KWALITEIT VAN WETGEVING EN WETTELIJKE BASIS

Stichting Unie Trustkantoren Curaçao behartigt op non-profitbasis de belangen van Curaçao professionals die actief zijn in de trustsector van Curaçao.



TrustUnie Curaçao

Promoting a fair level playing field for Curaçao entrepreneurs

Rapport "Gatekeeper": Suggesties aan de Staten tot aanpassing van het ontwerp LOK ter bescherming van de lokale economie van Curaçao

BIJLAGE A.1.: VRAGEN & ANTWOORDEN

Kwaliteit van wetgeving en wettelijke basis

DISCLAIMER | In zijn advies van 3 januari 2024 heeft de Raad van Advies gewaarschuwd dat de ontwerpen voor de hervorming van de kansspelindustrie in Curaçao, zoals die aan hem zijn voorgelegd, niet volledig uitgewerkt zijn. De bevoegdheden binnen deze ontwerpen zijn onvoldoende concreet, niet nauwkeurig, of zelfs geheel niet uitgewerkt. Daarnaast signaleert de Raad significante onregelmatigheden in het consultatie- en adviesproces. TrustUnie herkent zich in deze kritiek en merkt op dat er verschillen lijken te bestaan tussen de ontwerpen die aan de Raad van Advies zijn voorgelegd en de versies die naar de Staten zijn verzonden. Bovendien zijn er ook na de advisering nog wijzigingen en aankondigingen gedaan. Bij het doornemen van het rapport van TrustUnie dient men er rekening mee te houden dat cruciale informatie nog steeds niet met de belanghebbenden is gedeeld, of pas zeer recentelijk, en dat niet uitgesloten kan worden dat deze informatie gedateerd, onnauwkeurig of onvolledig is. TrustUnie uit hierover haar bezorgdheid. Vanwege de vele ontwikkelingen worden er in deze bijlagen nog steeds updates verwerkt. De laatste update dateert van 20 februari 2024.

INLEIDING

In het Rapport Gatekeeper behandelt TrustUnie de achtergronden die aan de hervorming van de kansspelindustrie ten grondslag liggen. Ook komt zij met alternatieven en suggesties voor het huidige ontwerp van de Landsverordening op de Kansspelen ("**LOK**"). In onderdeel A.1. van ons rapport worden op het onderwerp van kwaliteit van wetgeving en wettelijke basis in totaal elf vragen beantwoord van respectievelijk de Statenleden DORAN, MERCELINA, BROWNBILL, GIRIGORIE en Mc WILLIAM.

In totaal zijn alle vragen onderverdeeld in negen categorieën/bijlagen:

- A.1. Kwaliteit van wetgeving en wettelijke basis
- A.2. Overleg en consultatie
- A.3. Overgangsregeling
- A.4. Economische belangen en concurrentiepositie
- A.5. Aansprakelijkheden
- A.6. Curaçao Gaming Authority ("**CGA**")
- A.7. Payment Processing
- A.8. Registreren en rapporteren
- A.9. Anti-Money Laundering ("**AML**") en white labeling

Aan de beantwoording zijn stukken toegevoegd voor zover die voor de beantwoording van vragen relevant zijn. Ter bevordering van de leesbaarheid zijn de vragen en antwoorden samengevat en indien nodig ook gevoegd/gesplitst. Tot slot is het originele registratienummer van de vraag vermeld alsmede de achternaam van de vragensteller. Voor een volledig overzicht wordt naar het hoofddeel van Rapport Poortwachter verwezen.



BIJLAGE A.1.: VRAGEN & ANTWOORDEN

Kwaliteit van wetgeving en wettelijke basis

A.1.1. Vragen van de Statenleden DORAN en MERCELINA (v.22, v.23 en v.35)

A.1.1.1. *"Op dit moment hebben wij nog niet het concept LOK gezien, maar als er enige wijziging moet komen, moet dit eerst naar de RvA. Wij zijn wel op de hoogte van de kritische feedback van de Sociaal-Economische Raad (de: "SER")."*

"Volgens het advies van de SER is de (concept) Landsverordening nog op veel fronten te onduidelijk?"

"Is dit advies nog ongewijzigd?"

"Wat is uw standpunt inzake de feedback van de SER?"

"Wat voor rol denkt u dat de SER hierin moet spelen?"

Beantwoording

NB: Nadat deze vragen zijn gesteld hebben zich enkele belangrijke ontwikkelingen voorgedaan. De belangrijkste ontwikkeling is dat de Raad van Advies (de: "**Raad**") op 3 januari 2024 zijn advies over het ontwerp LOK (het: "**Advies**") heeft gepubliceerd. In zijn advies verwijst de Raad herhaaldelijk naar het advies SER en zal om die reden ook in de beantwoording worden betrokken wat de Raad als het hoogste adviesorgaan van de regering heeft opgemerkt.

A.1.1.2. Ja. Het ontwerp LOK is op heel veel, zo niet alle fronten te onduidelijk en verre van gereed om te worden behandeld.

A.1.1.3. Net zoals de Statenleden zijn aan TrustUnie de kritische opmerkingen van de SER en de Raad niet ontgaan. Zo schrijft de Raad in hoofdstuk 1 van zijn Advies:

"Wetgeving moet van goede kwaliteit zijn en dat vereist een degelijke voorbereiding. Men moet aan de Raad, evenals aan de andere deelnemers aan het wetgevingsproces, een redelijke tijd geven om zijn werk op een verantwoorde wijze te kunnen doen. De Raad wijst de regering wederom op het feit dat de Raad voldoende tijd geboden moet worden teneinde verantwoorde adviezen te kunnen uitbrengen."

A.1.1.4. De Raad komt in zijn Advies tot de conclusie dat het ontwerp LOK bij verre niet de minimum kwaliteitseisen haalt die aan wetgeving moeten worden gesteld en dat ontwerp om talloze redenen niet geschikt is om verder te worden



Rapport "Gatekeeper": Suggesties aan de Staten tot aanpassing van het ontwerp LOK ter bescherming van de lokale economie van Curaçao

BIJLAGE A.1.: VRAGEN & ANTWOORDEN

Kwaliteit van wetgeving en wettelijke basis

behandeld. Om onduidelijke redenen wordt getracht het ontwerp LOK met grote spoed behandeld te krijgen. Mede daardoor bevat het ontwerp een groot aantal fouten, onduidelijkheden en innterlijke tegenstrijdigheden. Zie in dit verband hoofdstuk 2 van het Advies. Het ontwerp LOK lijkt bovendien niet te voldoen aan het Landspakket Curaçao (het: "**Landspakket**") en ontbreekt in ieder geval hier iedere toelichting over.

- A.1.1.5. In hoofdstuk 3 van het Advies waarschuwt de Raad dat er in het ontwerp LOK wordt gesproken over het toewijzen van allerlei verregaande bevoegdheden, maar dat die in het geheel niet zijn uitgewerkt. Zo ontbreekt een landsbesluit en andere regelingen (de zogenoemde lagere regelgeving) waarin zulke bevoegdheden en details daarvan zouden kunnen worden uitgewerkt. Verder ontbreekt ieder wettelijk kader ter toetsing van de kwaliteit van bestuur van zelfstandige bestuursorganen.
- A.1.1.6. Om al deze redenen komt de Raad tot een groot aantal zeer harde conclusies, waaronder bijvoorbeeld:
1. *"De Raad adviseert de regering het ontwerp en de memorie van toelichting aan te passen."*
 2. *"De Raad adviseert de regering **wederom** een wettelijk kader vast te stellen dat dient als toetsingskader voor de financiering, instelling, inrichting en aansturing van zelfstandig bestuursorganen."*
 3. *"De Raad adviseert de regering deze landsverordening niet eerder in werking te doen treden dan nadat de vereiste lagere regelgeving is vastgesteld."*
- A.1.1.7. Eerder schreef de Raad al in zijn jaarverslag: (zie het bijgevoegde artikel van 20 juli 2023):
- "Vooral het voortdurend neerleggen van conceptwetgeving met het predicaat 'spoed' is de Raad een doorn in het oog. Zelf doet de overheid vaak lang over wetgevingstrajecten, maar wenst vervolgens dat de Raad van Advies het in een paar weken afhandelt. **Dat gaat niet langer zo.**"*
- A.1.1.8. TrustUnie sluit zich aan bij de kritiek van de Raad. Het ontwerp LOK in de huidige vorm is haastig in elkaar gezet, onwerkbaar, verre van 'af' en zou,



TrustUnie Curaçao

Promoting a fair level playing field for Curaçao entrepreneurs

Rapport "Gatekeeper": Suggesties aan de Staten tot aanpassing van het ontwerp LOK ter bescherming van de lokale economie van Curaçao

BIJLAGE A.1.: VRAGEN & ANTWOORDEN

Kwaliteit van wetgeving en wettelijke basis

wanneer het daadwerkelijk worden ingevoerd, tot zeer grote schade leiden aan de kansspelindustrie van Curaçao en deze mogelijk zelfs ten einde brengen. Dit zou voor de werkgelegenheid en zodoende ook voor trustkantoren desastreus zijn. Het baart ons grote zorgen dat er gedurende al deze tijd geen informatie is gedeeld en er met niemand lijkt te zijn overlegd. Hier wordt door verschillende buitenlandse partijen al op ingespeeld (zie de verschillende bijlagen). Door erop te hinten dat berichtgeving over problemen met het ontwerp LOK "fake nieuws" zou zijn (zie bijlage), heeft het Ministerie van Financiën de kansspelindustrie bovendien reeds nu al grote schade berokkend. Verschillende trustkantoren rapporteren dat het aantal nieuwe aanvragen volledig is gestagneerd.

afbeelding 1: iGB krantenartikel van 11 januari 2024

Curaçao minister of finance blasts LOK "misinformation"

11th January 2024 | By iGB Editorial Team

Javier Silvania, Curaçao's minister of finance has released a statement condemning "misinformation" surrounding the region's new incoming gambling law.

- A.1.1.9. TrustUnie vindt dat er voortaan beter over hervorming van de kansspelindustrie moet worden nagedacht. Dat dient met stakeholders te gebeuren en die dienen ook goed en tijdig te worden geïnformeerd. Dit is nooit gebeurd. Vervolgens dienen de SER en de Raad de gelegenheid te krijgen om zich over een volledig plan uit te laten, niet over onderdelen die niet concreet en verre van 'af' zijn. Pas dan en dan alleen, kan dat plan ter behandeling aan de Staten worden aangeboden.



BIJLAGE A.1.: VRAGEN & ANTWOORDEN

Kwaliteit van wetgeving en wettelijke basis

A.1.2. Beantwoording van de vraag van het Statenlid BROWNBILL (v.41)

A.1.2.1. *"Rekening houdende met het aankomende Mutual Evaluation ("MeVal"), en het belang van een goedkeuring hunnerzijds de reputatie van Curaçao, ziet u, enige tekortkomingen in de toezichtwetgeving, rekening houdend met MeVal?"*

A.1.2.2. Ja. Er zijn grote tekortkomingen in de toezichtwetgeving, rekening houdend met MeVal.

A.1.2.3. In hoofdstuk 2 van zijn advies schrijft de Raad, dat Curaçao voor het laatst in 2012 door de Financial Action Task Force ("**FATF**") is geëvalueerd, resulterend in een vijf jaar durende follow-up procedure om de tekortkomingen van Curaçao voor wat betreft het tegengaan van witwassen van geld en de financiering van terrorisme weg te werken. Zie het rapport van 25 juni 2021.¹

A.1.2.4. Echter uit het ontwerp LOK volgt dat op geen enkele manier is getoetst in hoeverre het ontwerp voldoet aan de FATF Recommendations (de aanbevelingen van de FATF die de internationale standaard vormen in de strijd tegen witwassen van geld en terrorisme financiering) en lijkt hier zelfs in het geheel niet over te zijn nagedacht, zo stelt de Raad in zijn Advies:

"Het is in dat verband ook gewenst dat in de memorie van toelichting uitleg wordt gegeven over de vraag in hoeverre het ontwerp voldoet aan de FATF Recommendations."

A.1.2.5. Het komt erop neer dat de FATF in evaluaties met name ook kijkt naar stakeholders binnen dat raamwerk, zoals de *Designated Non-Financial Businesses and Professions* ("**DNFBPs**") verantwoordelijkheden op het gebied van AML hebben en in dat verband ook zo opereren. In Curaçao is dat, zoals zoveel dingen, na heel veel jaren van 'trial and error' op een gegeven moment ontstaan. Ook de trustsector (onder toezicht van de Centrale Bank) speelt daarin een belangrijke rol. Zie bijvoorbeeld onderdeel 2 en 25 van het rapport 2012 van de FATF:

"The Experts reviewed the institutional framework, the relevant AML/CFT laws, regulations, guidelines and other requirements, and the regulatory and other systems in place to deter money laundering (ML) and the financing of terrorism

¹ <https://www.cfatf-gafig.org/documents/mutual-evaluation-reports/curacao>



Rapport "Gatekeeper": Suggesties aan de Staten tot aanpassing van het ontwerp LOK ter bescherming van de lokale economie van Curaçao

BIJLAGE A.1.: VRAGEN & ANTWOORDEN

Kwaliteit van wetgeving en wettelijke basis

(FT) through financial institutions and DNFBPs, as well as examining the capacity, the implementation and the effectiveness of all these systems."

"In addition to executive decrees and regulations, the legal framework for DNFBPs in Curaçao also includes specific P&Gs (AML/CFT directives) for DNFBPs supervised by the Central Bank and the FIU (MOT). There are also national ordinances for the supervision of investment institutions and company (trust) service providers. An Island ordinance and the Minimum Internal Control Standards (MICs) deals with the casino sector."

In het ontwerp LOK wordt in het geheel niet ingegaan op de FATF Recommendations en hoe LOK zal worden afgestemd met andere wet- en regelgeving. Het betreft een rapport van tweehonderd en negentig pagina's! Tegelijkertijd blijft het Ministerie van Financiën erop aandringen dat juist vanwege MeVal het ontwerp LOK nu snel moet worden aangenomen. Dat is duidelijk een gelegenheidsargument. Immers, in het ontwerp LOK wordt er niet eens aandacht aan besteed.

- A.1.2.6. Het ontwerp LOK is zoals gezegd verre van 'af', waardoor het volledig onduidelijk is aan welke stakeholders en in welke mate verantwoordelijkheden toekomen, ook dus niet op het gebied AML. Er wordt in het ontwerp LOK simpelweg niets over opgemerkt. Veilig kan dan ook wel worden aangenomen dat het ontwerp LOK niet voldoet aan de FATF Recommendations. Je voldoet niet 'toevallig' aan het MeVal rapport van tweehonderd en negentig pagina's!

A.1.3. Beantwoording van de vragen van het Statenlid MERCELINA (v.33. en v.34)

- A.1.3.1. *"Is het als alternatief voor de LOK wellicht een beter idee om te komen tot een wetswijziging via een Rijkswet opdat wij op één lijn komen te staan met Nederland?"*

"Heeft de adviseur van de minister, de heer Mario Galea van de MGA hierin mogelijk een rol?"

- A.1.3.2. Nee, het aannemen van een rijkswet als alternatief voor deze versie van de LOK behoort niet tot de mogelijkheden. Een rijkswet binnen het Koninkrijk der Nederlanden is een specifieke vorm van wetgeving die niet alleen geldig is in Nederland, maar in het gehele Koninkrijk. Het Koninkrijk der Nederlanden bestaat uit vier landen: Nederland, Aruba, Curaçao, en Sint Maarten. Rijkswetten



Rapport "Gatekeeper": Suggesties aan de Staten tot aanpassing van het ontwerp LOK ter bescherming van de lokale economie van Curaçao

BIJLAGE A.1.: VRAGEN & ANTWOORDEN

Kwaliteit van wetgeving en wettelijke basis

worden vastgesteld voor aangelegenheden die alle landen van het Koninkrijk aangaan of voor zaken die een gemeenschappelijke regeling vereisen. Rijkswetten hebben dus een zeer breed bereik binnen het Koninkrijk der Nederlanden.

- A.1.3.3. Een rijkswet wordt voorbereid door de regeringen van de betrokken landen en moet worden goedgekeurd door de Staten-Generaal in Nederland en de parlementen van Aruba, Curaçao, en Sint Maarten. Hierdoor hebben alle landen binnen het Koninkrijk inspraak in de totstandkoming van rijkswetten. Mede om die reden zou het 'omvormen' van de LOK tot een rijkswet een zeer lange tijd (jaren) in beslag nemen. Daar komt bij dat Nederland recent zelf zijn eigen kansspelmarkt heeft hervormd. Dat proces heeft ruim vijftien jaren geduurd. (Hoe de regering van Curaçao dat denkt binnen een tijdsbestek van nog geen 2 jaar te doen is ons een raadsel). Verder is het van belang om op te merken dat Nederland pas in 2021 zijn 'online' markt pas in 2021 heeft geopend. Nederland is daarmee vanaf dat moment een rechtstreekse concurrent van Curaçao geworden. Ook om die reden is het maken van een rijkswet geen goed idee.
- A.1.3.4. In antwoord op de vraag of de heer Galea - adviseur van de Minister en ontwerper van de huidige versie van de LOK - hierbij betrokken zou moeten zijn, het volgende. TrustUnie is niet in contact met de heer Galea geweest. Wij moeten ons voor het beantwoorden van vragen over Galea daarom verlaten op openbare bronnen. Wat wij ervan weten, is dat de heer Galea heeft geadviseerd over de zogenoemde uitvoeringsagenda bij het Landspakket. De eis van Nederland tot het bouwen van een online portal is in dat Landspakket opgenomen onder maatregel H.19 van het Landspakket. Verder lijkt Galea ook de grondlegger/eigenaar te zijn van een online portal. Op 9 december 2021 verscheen er (onder meer) in het Antilliaans Dagblad een aankondiging van het ministerie van Financiën dat kansspel aanbidders zich op korte termijn moeten registreren in een online portal. Echter staat er ook in de advertentie opgenomen dat dit verplichte portal niet is besproken met stakeholders en ook niet door de Staten is goedgekeurd terwijl de minister wel stelt dat dit moet! (zie afbeelding 2):

afbeelding 2: aankondiging minister van 9 december 2021

¹ Kindly note that this intention has not yet been approved and formalized and that this is thus subject to Parliamentary approval. Furthermore, not all formal stakeholders in the legislation process have reviewed this proposal.



TrustUnie Curaçao

Promoting a fair level playing field for Curaçao entrepreneurs

Rapport "Gatekeeper": Suggesties aan de Staten tot aanpassing van het ontwerp LOK ter bescherming van de lokale economie van Curaçao

BIJLAGE A.1.: VRAGEN & ANTWOORDEN

Kwaliteit van wetgeving en wettelijke basis

Niet duidelijk is wat de wettelijke basis is voor het opleggen van deze verplichting en het leidt dan ook tot grote verwarring en onrust bij kansspelaanbieders (zie bijlage en afbeelding 3):

afbeelding 3: krantenartikel an 20 augustus 2021

'Kansspelwebsites zoeken massaal naar alternatief voor licentie Curaçao'

Door: Fabian Neidig

20 augustus 2022 13:44 uur

- A.1.3.5. Uit een "Google search" is een artikel naar voren gekomen van 25 juli 2022 in de Curaçao Chronicle (zie bijlage). Dit artikel met titel: *"Concerns over transparency and conflict of interest in Curacao's new gambling regime"* baart TrustUnie grote zorgen. In het artikel worden zorgen geuit over transparantie en belangenconflicten in het nieuwe gokbeleid van Curaçao, met focus op de betrokkenheid van de Maltese adviseur Mario Galea. Galea, die een sleutelrol speelde bij de herziening van de online gokwetgeving "LOK" van Curaçao, wordt bekritiseerd vanwege mogelijke belangenconflicten vanwege zijn connecties en de voorgestelde gecentraliseerde licentieverleningsprocedure. Er zijn vragen over de eerlijkheid van het nieuwe systeem, de betrokken kosten en de financiële voordelen voor Galea. Er bestaat ook bezorgdheid over het ontstaan van een monopolie, omdat alle aanvragen via één entiteit zouden lopen die aan Galea gelinkt is:

*"The Curacao Gambling Control Board and its Maltese consultant Mario Galea have remained silent on rumors that the current gambling regime will be replaced by one that favors **the channeling of all applications through an entity linked to the ex-CEO of the Malta gaming regulator.**"*

- A.1.3.6. Het is TrustUnie onduidelijk wat precies de rol van de heer Galea is. Galea is om onduidelijke redenen vertrokken bij de Malta Gaming Authority ("**MGA**"), heeft zelf verschillende bedrijven en wordt er uitgebreid gerapporteerd over mogelijke belangenverstrengeling. Ook is onduidelijk wat de financiële afspraken er precies met de heer Galea zijn gemaakt en wat zijn band is met mevrouw Aideen Shortt, die aan hetzelfde bedrijf (Random Systems/Consulting, vestigingen in voormalige sovjetrepubliek Georgië alsmede Malta) verbonden lijkt te zijn. In de brochure van het congres van ICE 2024 staat Shortt namens het



TrustUnie Curaçao

Promoting a fair level playing field for Curaçao entrepreneurs

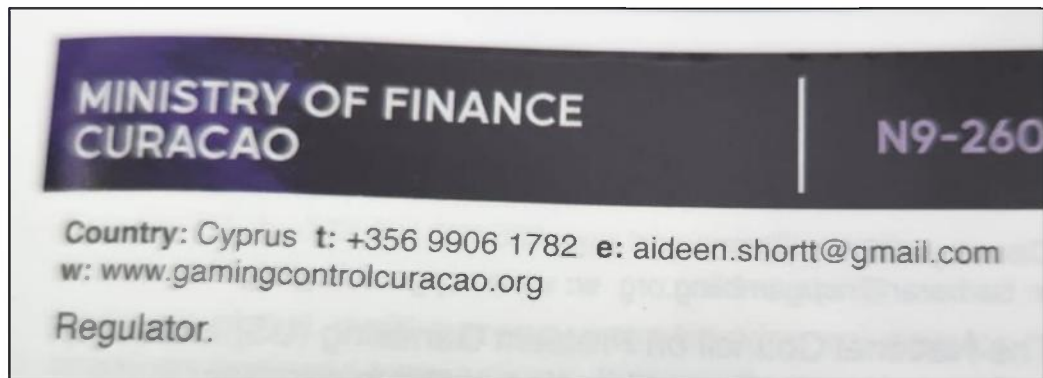
Rapport "Gatekeeper": Suggesties aan de Staten tot aanpassing van het ontwerp LOK ter bescherming van de lokale economie van Curaçao

BIJLAGE A.1.: VRAGEN & ANTWOORDEN

Kwaliteit van wetgeving en wettelijke basis

Ministerie van Financiën van Curaçao vermeld als "regulator", locatie "Cyprus" (zie afbeelding 4). Dit roept voor ons de nodige vragen op.

afbeelding 4: officiële vermelding in brochure van ICE 2024

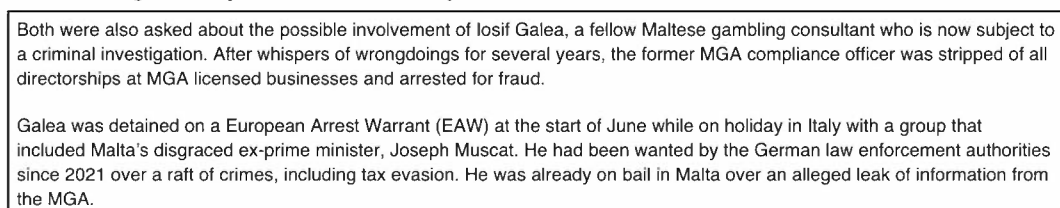


afbeelding 5: krantenartikel calvinayre.com



- A.1.3.7. TrustUnie is van mening dat de belangen van Curaçao erbij zijn gebaat om de hervorming van de kansspelsector in Curaçao niet langer door de heer Galea en zijn partner te laten begeleiden. Niet in de laatste plaats omdat hij en Shortt verbonden lijkt te zijn met meerdere rechtstreekse concurrenten van Curaçao op dit gebied (afbeelding 6):

afbeelding 6: Curaçao Chronicle van 25 juli 2022



- A.1.3.8. Inmiddels hebben verschillende stakeholders hun zorgen geuit over het opzetten van een mogelijk monopolie door de heer Galea waarin deze alles



TrustUnie Curaçao

Promoting a fair level playing field for Curaçao entrepreneurs

Rapport "Gatekeeper": Suggesties aan de Staten tot aanpassing van het ontwerp LOK ter bescherming van de lokale economie van Curaçao

BIJLAGE A.1.: VRAGEN & ANTWOORDEN

Kwaliteit van wetgeving en wettelijke basis

controleert en waarbij hij zelf eigenaar is van het portal waarover zoveel zorgen bestaan. (afbeelding 7)

afbeelding 7: Curaçao Chronicle van 25 juli 2022

Concerns from corporate service providers that work in Curacao are rising over the potential prospect of a monopoly.

Speaking on the condition of anonymity, one such individual said, "while the previous regime did need improvements, having all applications go through one company is not fair or transparent. Why should only one person benefit? Especially one that came up with the plan?"

Another, working for a master license owner, added, "this is clearly a conflict of interest, but there is no transparency, no one is saying anything, we don't know if it will happen and if it does, what that means for us."

A.1.4. Beantwoording van de vragen van het Statenlid GIRIGORIE (v.65.)

A.1.4.1. *"Moet de LOK volgens TrustUnie worden aangepast?"*

"Zo ja, wat vind TrustUnie dat er moet worden aangepast om zaken te verbeteren?"

A.1.4.2. Ja, TrustUnie is met de Raad van mening dat de LOK op verschillende onderdelen drastisch moet worden aangepast. Allereerst merkt TrustUnie op dat de LOK verre van 'af' is. Er is vrijwel niets uitgewerkt. Niet duidelijk is welke bevoegdheden aan wie toekomen. Er is geen lagere regelgeving. Er bestaat geen duidelijk raamwerk voor een toezichthouder. Tot slot is het TrustUnie een doorn in het oog, het licentiesysteem waarbij lokale dienstverleners zonder vergunning niet meer in de kansspelindustrie meer mogen werken. Hiermee wordt bedoeld op bijvoorbeeld alle lokale juridische dienstverleners die diensten verlenen aan de lokale industrie in de breedste zin van het woord, inclusief advocaten.

A.1.4.3. Trustkantoren staan namelijk al onder toezicht. Niet duidelijk is of trustkantoren dan naast toezicht door de Centrale Bank dan nu ook onder toezicht van de CGA komen te staan en zo ja of zij dan zonder 'extra' vergunning hun cliënten nog wel mogen bedienen. Buitenlandse Maltese trustkantoren, die geen vergunning aan hoeven te vragen maakten hier in ICE 2024 in London al reclame mee. (zie bijlage) Dat is natuurlijk de wereld op zijn kop! Het ontwerp LOK bevat geen enkel wettelijk kader voor de CGA om zich te bemoeien met wettelijk toezicht op advocaten, notarissen en trustkantoren. Er lijkt ook volstrekt niet over nagedacht aan welke criteria deze groepen dan moeten voldoen en de kosten die moeten



Rapport "Gatekeeper": Suggesties aan de Staten tot aanpassing van het ontwerp LOK ter bescherming van de lokale economie van Curaçao

BIJLAGE A.1.: VRAGEN & ANTWOORDEN

Kwaliteit van wetgeving en wettelijke basis

worden gemaakt om al deze groepen vanuit de CGA te gaan controleren. Ook is niet duidelijk hoe dat toezicht zich dan verhoudt met reeds bestaande toezichthouders waaronder de Centrale Bank. Stemmen deze dan dit toezicht met elkaar af? Buitenlandse dienstverleners behoeven geen licentie voor het verrichten van werkzaamheden. Dit leidt ertoe dat al deze werkzaamheden, inclusief zodoende de diensten van trustkantoren, dan naar het buitenland verschuiven.

- A.1.4.4. Eerder heeft de orde van advocaten in Curaçao over het opleggen van beperkingen aan lokale ondernemers van Curaçao ook al geprotesteerd. (afbeelding 8) en zijn ook van andere beroepsgroepen meer protesten te verwachten nu al deze lokale dienstverleners niet in staat zullen zijn om met de buitenlandse diensten te concurreren:

afbeelding 8: artikel nu.cw van 11 januari 2024

De Orde van Advocaten Curaçao is bezorgd over de nieuwe Landsverordening op de kansspelen (LOK). Ze hebben bezwaar tegen de accreditatie voor advocaten in de wet. Volgens de advocaten wordt hun onafhankelijkheid met de LOK ondermijnd. Dat laat de Orde in een brief aan de Staten weten.

Ook zou de LOK in strijd zijn met de bestaande wetgeving. Volgens de LOK in zijn huidige vorm zou het een advocaat verboden worden diensten aan vergunninghouders van online kansspelen aan te bieden zonder accreditatie door de Curaçao Gaming Authority (CGA). De CGA heeft de bevoegdheid om aan deze accreditatie voorschriften en beperkingen te verbinden.

- A.1.4.5. Buitenlandse Maltese trustkantoren, die geen vergunning aan hoeven te vragen, maakten hier in ICE 2024 in London al reclame mee. (zie bijlage) Dat is natuurlijk de wereld op zijn kop!



TrustUnie Curaçao

Promoting a fair level playing field for Curaçao entrepreneurs

Rapport "Gatekeeper": Suggesties aan de Staten tot aanpassing van het ontwerp LOK ter bescherming van de lokale economie van Curaçao

BIJLAGE A.1.: VRAGEN & ANTWOORDEN

Kwaliteit van wetgeving en wettelijke basis

afbeelding 9: Maltese aanbieder corporate services op ICE Beurs 2024 in London



A.1.5. Beantwoording van de vragen van het Statenlid Mc WILLIAM (v.50.)

A.1.5.1. *"Is TrustUnie bereid om mee te werken aan een verbetering van de LOK?"*

A.1.5.2. Ja. TrustUnie is graag bereid om te werken aan een alternatief. Sterker nog, zij heeft reeds een alternatief 'op de plank' liggen waarbij baanbehoud en behoud van functie voor alle lokale stakeholders van Curaçao kan worden gegarandeerd en zij is graag bereid dat alternatief nader toe te lichten.

get a gaming license

What is the cheapest place to get a gaming license today? Anjouan is the cheapest place to obtain a gaming license!

Read more about GBO's special turn-key service!

[Read More](#)



Why Entrepreneurs Seek the Cheapest Gaming License for Their New Business?

GBO International Financial Services offers a range of solutions for businesses in the online gaming industry, catering to both new startups and established entities.

[Read More](#)



The Cheap Anjouan Gaming License

- ➡ The new gaming hub replacing Curacao.
www.anjouan-egaming.com for B2B gaming licenses and banking options.
Visit now, lead the game!

[Read More](#)





Casinos



Gokkasten



Live casino



Bonussen



Meer



'Kansspelwebsites zoeken massaal naar alternatief voor licentie Curaçao'

Door: **Fabian Neidig**

20 augustus 2022 13:44 uur



Online casino's die een licentie hebben op Curaçao zijn massaal op zoek naar alternatieven en lijken daarmee uit te wijken naar andere landen.

Dat meldt het medium iGaming NEXT op basis van contact met anonieme bronnen. De aanstaande hervorming van het kansspelbeleid is daar de reden voor.

De hervorming van het gokbeleid op Curaçao is al een tijd in de maak. Met het nieuwe stelsel moeten online casino's meer belastingen aan de Curaçaose overheid. Op dit moment wordt er gewerkt met masterlicentiehouders; privé bedrijven die commerciële vergunningen verstrekken.

Online casino's die bij het actief worden van de nieuwe wet een vergunning willen bemachtigen op Curaçao, moeten een startbedrag van € 4.000 gaan betalen voor de aanvraag, net als een jaarlijkse fee van € 12.000 en € 250 per maand per url. Ook krijgen zij te maken met strenger toezicht vanuit de overheid. Dat toezicht is er op dit moment niet.

Online casino's die nu al een vergunning hebben op het eiland maken mogelijk aanspraak op een zogeheten overgangsvergunning die gedurende 12 maanden geldig moet zijn.

"Curaçao kan rol verliezen als online casino hub"

iGaming NEXT schrijft over een mogelijke exodus waarbij CEO's van online casino's al aan inventariseren over vergunningen in Costa Rica, het Isle of Man, en Alderney. De hervormingen kunnen er volgens het medium voor zorgen dat Curaçao haar rol verliest als hub voor online casino's en dan in het bijzonder voor crypto casino's.

Mario Galea, adviseur van de Curaçaose overheid laat aan iGaming NEXT weten dat de overheid streeft naar invoering van de nieuwe wet in maart 2023. Eerder was het streven nog om de nieuwe wet dit jaar in te voeren.

Galea, die eerder al actief was voor Malta Gaming Authority (MGA), ziet de houding van Curaçao ten opzichte van crypto als een struikelblok. Curaçao heeft crypto altijd omarmd en strenger toezicht op deze valuta is volgens Galea niet eenvoudig in te voeren. Veel van de **online casino's met een vergunning** op het Caribische eiland accepteren crypto.



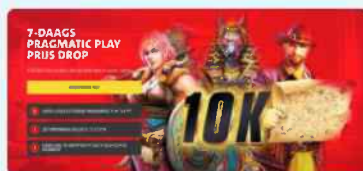
Vorig artikel

[Stake.com omzeilt met listige truc verbod g...](#)

Volgend artikel

[Betfred nieuwe bettingsponsor Manchester ...](#)

Laatste casino nieuws



Prijs Drop bonus: win tot €10.000 cash in Jack's

24 aug 2022, 17:27 uur



Helmond Sport en BetCity slaan handen ineen met sponsordeal

24 aug 2022, 14:50 uur



Ruim € 83 miljoen levert gokwebsite Holland Casino op in 2022

24 aug 2022, 09:38 uur

Concerns over transparency and conflict of interest in Curacao's new gambling regime

MAIN | By [Alice Taylor](#) July 25, 2022

WILLEMSTAD - The Curacao Gambling Control Board and its Maltese consultant Mario Galea have remained silent on rumors that the current gambling regime will be replaced by one that favors the channeling of all applications through an entity linked to the ex-CEO of the Malta gaming regulator.

Following a year of uncertainty, in early July, Curacao announced it would overhaul its online gambling regime by setting up a new regulatory body and toughening up licensing requirements.

Currently, Curacao is favored as an online gambling jurisdiction due to its minimal requirements for operators. This led to issues with illegal gambling and prompted the authorities to replace the current master license scheme- whereby master license holders issue their own licenses and supervise holders themselves- with a centralized approach.

This new regime will see licenses for B2B and B2C issued by the Curacao Gaming Authority, an independent body created by the government. License requirements will be tougher, and fees will be applicable.

To help draft the framework, the government brought Mario Galea, who previously headed the Malta Lotteries and Gaming Authority, now the Malta Gaming Authority.

He took over the CEO role in 2004 and drafted the laws that made Malta the first EU country to regulate online gambling. He then served as chairman of the board, despite having his own iGaming consultancy both locally and internationally, which could have been considered a conflict of interest.

Galea resigned in 2009, and no reason was publicly given, although he returned to the institution for seven months in 2013 before departing again. Since then, with his company Random Consulting, Galea has worked in various countries, including in the State of New Jersey in the US, and according to insiders, in Georgia and Central Asia.

Sources from within the Curacao Control Board who wished to remain anonymous due to the situation's sensitivity, stated that due to a lack of staff capacity to process, issue, and supervise online gambling licenses, the authorities searched for another solution. They added that Galea suggested that applications and all related matters be funneled through an entity linked to him.

In fact, local media reported Galea said that the application fee will now cost around EUR 4000 with an annual fee of EUR 12,000 with an additional EUR 250 payable per URL, stating this would generate revenue for the government. Questions were sent to the commission regarding how much Galea has been paid for his consultancy services, what the conditions of the agreement are, and whether it is a conflict of interest that Galea advised on the changes to the law and is set to benefit from them. No answer was received.

Similar questions were also sent to Galea, but no answer was received despite multiple follow-ups.

Both were also asked about the possible involvement of Iosif Galea, a fellow Maltese gambling consultant who is now subject to a criminal investigation. After whispers of wrongdoings for several years, the former MGA compliance officer was stripped of all directorships at MGA licensed businesses and arrested for fraud.

Galea was detained on a European Arrest Warrant (EAW) at the start of June while on holiday in Italy with a group that included Malta's disgraced ex-prime minister, Joseph Muscat. He had been wanted by the German law enforcement authorities since 2021 over a raft of crimes, including tax evasion. He was already on bail in Malta over an alleged leak of information from the MGA.

Concerns from corporate service providers that work in Curacao are rising over the potential prospect of a monopoly.

Speaking on the condition of anonymity, one such individual said, "while the previous regime did need improvements, having all applications go through one company is not fair or transparent. Why should only one person benefit? Especially one that came up with the plan?"

Another, working for a master license owner, added, "this is clearly a conflict of interest, but there is no transparency, no one is saying anything, we don't know if it will happen and if it does, what that means for us."

Related Articles

LOCAL

Related News



Me gusta 0

Share



Search News

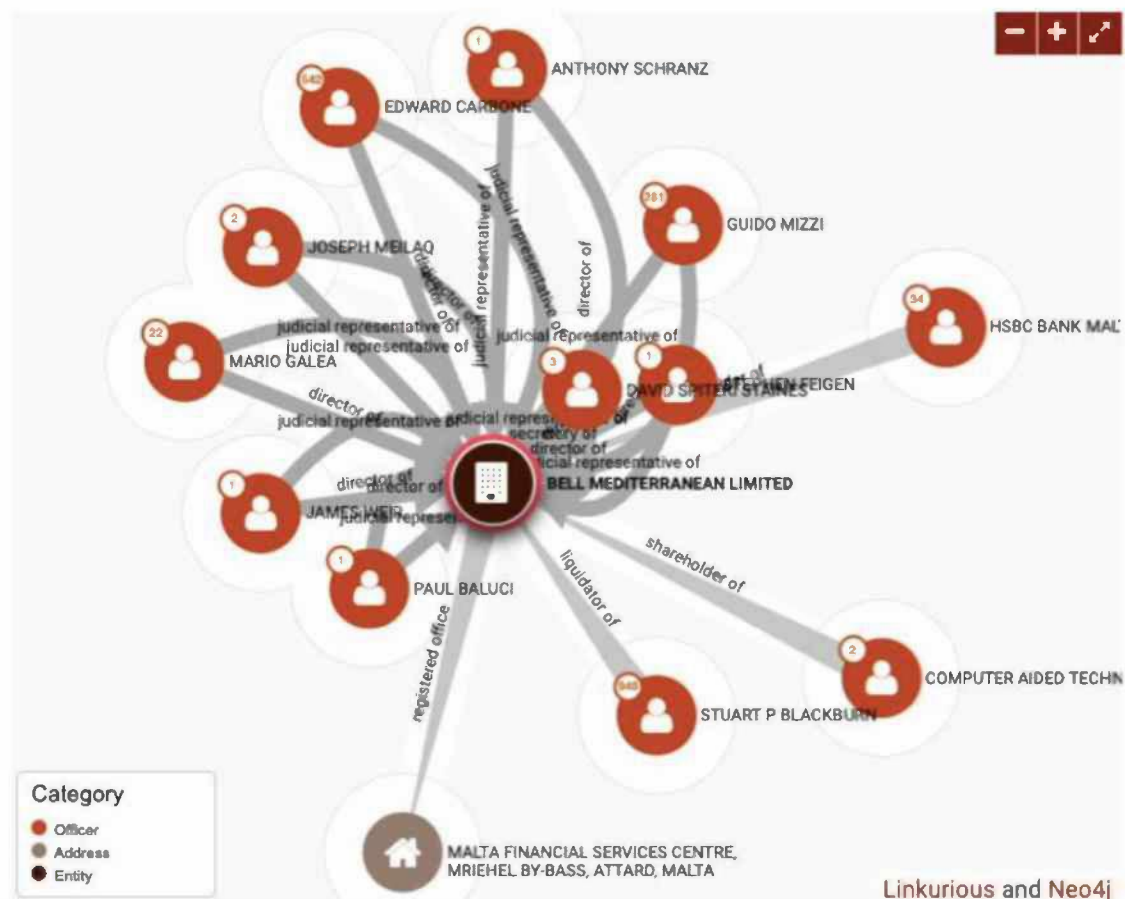
Search

[HOME](#)

[ADVERTISEMENT OPPORTUNITY](#)

[INFORMATION](#)

[CONTACT US](#)



...outside the orbit of Malta's leading internet gaming service provider Bell Med Ltd, reputedly the technical service provider of choice for 70 per cent of Maltese-registered internet gaming operators, questions are asked of whether Galea, formerly the owner of Bell Med, has indeed disposed of his interests in the company in a way that places him above suspicion.

It would appear that Galea's interests in Bell Med were divested through a nominee company called "Knights Corporate Business"...

...a legal structure for trustees to act on behalf of clients which do not wish to have their names appear on paper. As directors of Knights Corporate Business, Gatt, Galea and Privitelli appear as the trustees for whoever owns Computer Aided Technologies, and for that matter, Bell Med Ltd.



ENTITY:

BULTINMT LIMITED



REGISTERED IN:

Malta

LINKED COUNTRIES:

Malta

Malta corporate registry data is current through 2016

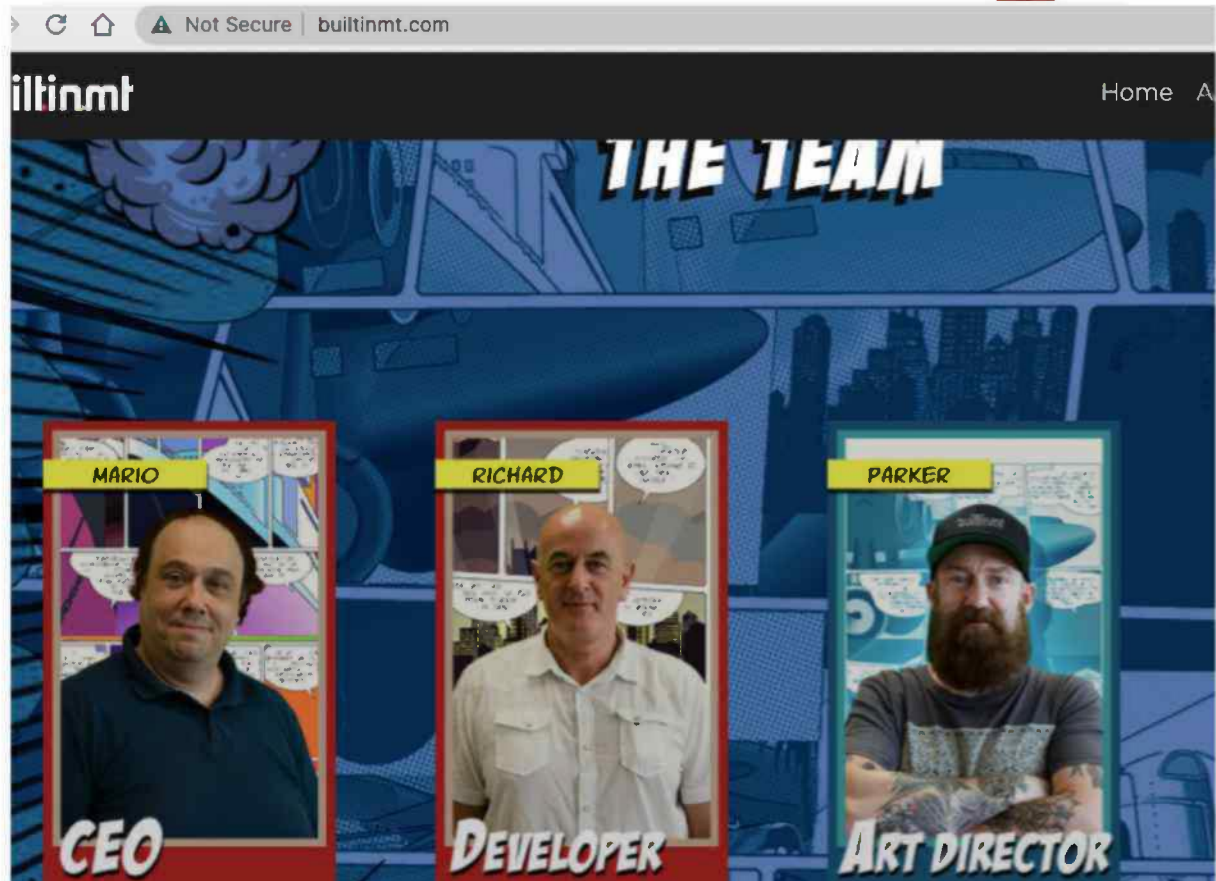
[READ MORE](#)



Incorporated:

07-OCT-2016

BULTINMT LIMITED	Shareholder	-	-	07-OCT-2016	Malta	-	Paradise Papers
BULTINMT LIMITED	Judicial representative	-	-	07-OCT-2016	Malta	-	Paradise Papers
BULTINMT LIMITED	Secretary	-	-	07-OCT-2016	Malta	-	Paradise Papers
BULTINMT LIMITED	Director	-	-	07-OCT-2016	Malta	-	Paradise Papers
BULTINMT LIMITED	Legal representative	-	-	07-OCT-2016	Malta	-	Paradise Papers

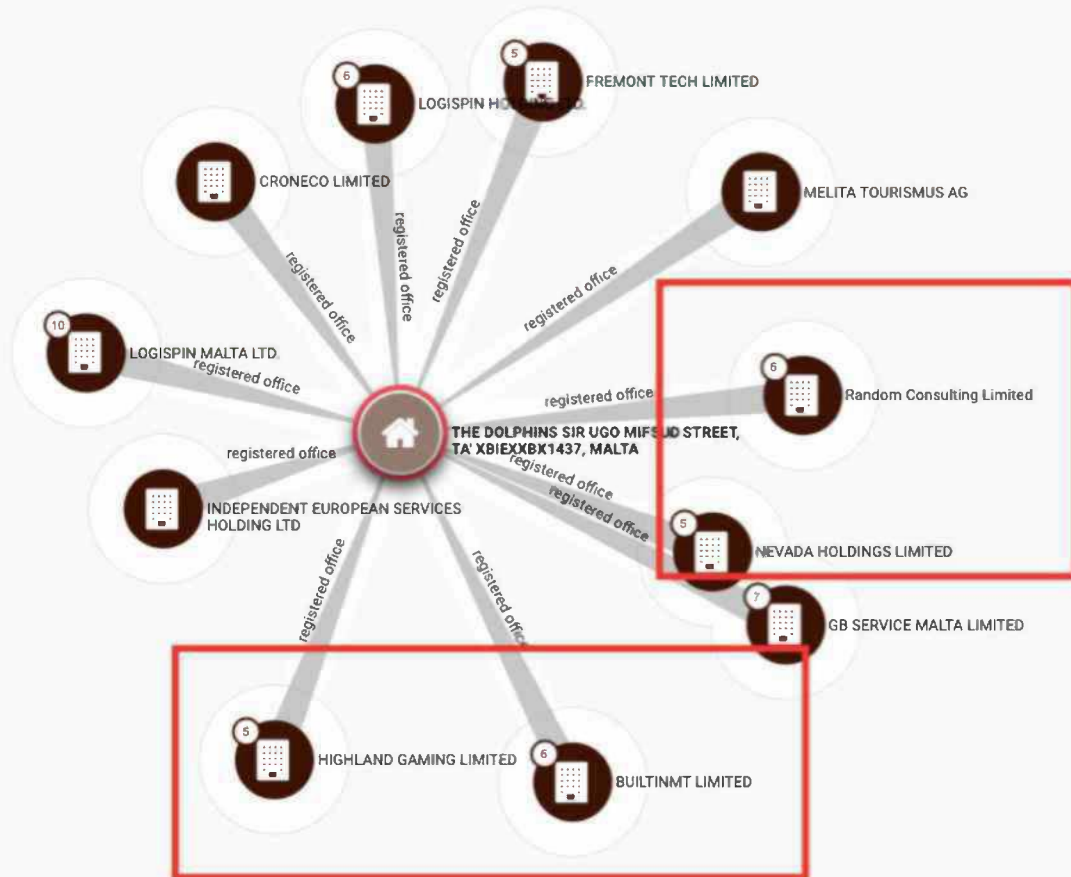




<https://offshoreleaks.icij.org> > nodes ▾ [Vertaal deze pagina](#)

BULTINMT LIMITED - Offshore Leaks Database

Paradise Papers - Malta corporate registry Entity: **BULTINMT LIMITED**.





Javier Silvania



1 d •

Ministerio di Finansa ta lansa su website pa informa mundu tokante online gaming na Korsou



MINISTRY OF
FINANCE

curacaogaming.info

Curacao Online Gaming Strategy - Home

curacaogaming.info



MINISTRY OF
FINANCE

MINISTRY OF FINANCE

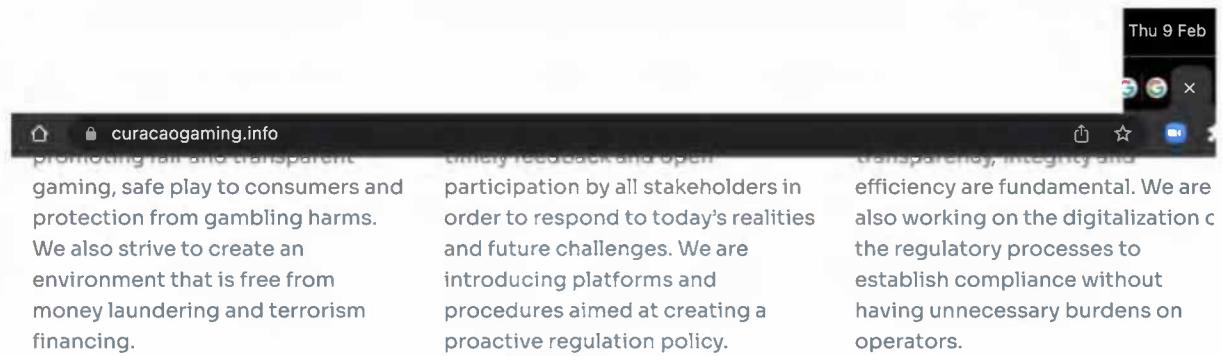
The Ministry of Finance is part of the [Government of Curaçao](#)

[Disclaimer](#)

[Privacy](#)

Copyright © 2022. Designed and hosted by Random Systems





MINISTRY OF
FINANCE

MINISTRY OF FINANCE

The Ministry of Finance is part of the [Government of Curaçao](#)

[Disclaimer](#)

[Privacy](#)

Copyright © 2022. Designed and hosted by Random Systems



▲ randomnesssystems.io



Recent Implementations



">

Online Registration Portal

Curacao

Curacao is the world's largest jurisdiction for online gaming. The country is currently undergoing a reform in the gaming legislation. Random Systems has been entrusted with the roll-out of the legal framework for online gaming. Our first phase deliverable is the operators registration system.





Disclaimer



The Ministry of Finance Curacao is responsible for the publication of information on this website. Therefore, information on this web site belongs to the Ministry of Finance. Although we gather information carefully and accurately, some data may be outdated, incorrect or incomplete. The Ministry of Finance is not responsible for possible damages resulting from the use of information on the website.

Furthermore, the Ministry of Finance is not responsible for the content of websites linked to this web site and designed by others. As a direct consequence of this last sentence, the Ministry of Finance is not responsible for the harmful consequences of the use of information from other websites.



[Home](#) [News & Content](#) [Data](#) [Directory](#) [Webinars](#) [On Demand](#) [Publications](#)
[Jobs](#) [Contact us](#)

[Home](#) > [Legal & compliance](#) > [Legal](#) > Curaçao minister of finance blasts LOK "misinformation"

Curaçao minister of finance blasts LOK "misinformation"

11th January 2024 | By iGB Editorial Team

Javier Silvania, Curaçao's minister of finance has released a statement condemning "misinformation" surrounding the region's new incoming gambling law.



The [National Ordinance for Games of Chance \(LOK\)](#) entered the market's parliament for approval in [December](#). The LOK will overhaul how gambling is regulated in Curaçao.

Currently, Curaçao operates under the existing National Ordinance on Offshore Games of Hazard (NOOGH) legislation.



[CURAÇAO'S GAMBLING REGULATION BILL ENTERED PARLIAMENT IN DECEMBER 2023](#)

In a statement released today (11 January), Sylvania acknowledged that the LOK's submission to parliament would naturally generate "wider debate". However, he made two clarifications regarding the legislative process. The first was the spreading of misinformation, which he warned against.

"First, amid this entire process we have been all too aware of a significant amount of misinformation, confusion and accuracy and I strongly urge against the further propagation of unverified rumours or speculation," said Sylvania.

"Full and accurate information can only be guaranteed when issued by either the ministry [of finance] itself or the Curaçao Gaming Control Board."

Ongoing licensing process and milestones

Sylvania also confirmed that the current licence issuing process under the NOOGH remains in place.

"Second, and crucially, I would like to clarify that the current process of licence issuance by the GCB under the current legislation remains unchanged meaning that the Critical Milestones published on 20th December 2023 are likewise unaltered," he continued.

The minister concluded by stating his support for the GCB during the transition.

"The GCB is acting on delegated authority from the minister in this regard and is fully committed to this process in advance of and until the enactment of the LOK, whenever that may transpire, and the GCB has my full support during this period of transition," he assured. "To suggest otherwise would be reckless and misleading."

The Critical Milestones document detailed the ministry's process for transitioning from the current framework to the LOK.

A key date in the process is 31 March 2024. From this date, the registration of sub-licences on the GCB portal – and the subsequent application for a direct licence under the NOOGH, if required – will no longer be possible. In addition, no new extensions or renewals of master licences will take place after this date.

Renewal of licences

The GCB has also renewed all gambling licences in Curaçao, with the first renewal ceasing in August 2025. The final one will be renewed in January 2025.

From 1 January 2024, licence holders were permitted to begin displaying a digital seal on their websites. The GCB, which issues the digital seals, will release a dedicated policy on them in the future.

The GCB kicked off the application process for operators on [1 September 2023](#) by opening its online portal. The portal began accepting account registrations for applicants and sub-licence holders on [1 November](#).



[THE CGB STARTED THE APPLICATION PROCESS FOR OPERATORS ON 1 SEPTEMBER 2023](#)

Topics: [Legal & compliance](#), [Legal](#)

Tags: [Curaçao](#), [Curaçao Gaming Control Board](#)

Regions: [Europe](#), [Western Europe](#), [Netherlands](#)

Subscribe to the iGaming newsletter



Orde van Advocaten Curaçao bezorgd over LOK

Door: NU cw | 11 januari 2024



De Orde van Advocaten Curaçao is bezorgd over de nieuwe Landsverordening op de kansspelen (LOK). Ze hebben bezwaar tegen de accreditatie voor advocaten in de wet. Volgens de advocaten wordt hun onafhankelijkheid met de LOK ondermijnd. Dat laat de Orde in een brief aan de Staten weten.

Ook zou de LOK in strijd zijn met de bestaande wetgeving. Volgens de LOK in zijn huidige vorm zou het een advocaat verboden worden diensten aan vergunninghouders van online kansspelen aan te bieden zonder accreditatie door de Curaçao Gaming Authority (CGA). De CGA heeft de bevoegdheid om aan deze accreditatie voorschriften en beperkingen te verbinden.

In de LOK staat: "De CGA kan accreditaties verlenen aan rechtspersonen die in Curaçao gevestigd zijn en in ieder geval de volgende diensten verlenen aanhouders van een vergunning als bedoeld in artikel 5.1, eerste lid: d. iedere juridische dienstverlening door, maar niet beperkt tot advocaten." Met 'vergunninghouders' worden aanbieders van online kansspelen bedoeld.

Indien de tekst niet wordt aangepast, verzoekt de Orde van Advocaten om gehoord te worden over 'noodzakelijke andere aanpassingen in de tekst van de LOK, die de onafhankelijkheid van advocaten en de positie van rechtzoekenden moeten waarborgen'.

Bekijk ook