

From the desk of:



Nardy L. Cramm

BEROEPSCHRIFT EX ARTIKEL 15 LAR

Vrij van zegel

Ex artikel 15 Landsverordening administratieve rechtspraak (LAR)

Per email

Aan: Het Gerecht in Eerste Aanleg van Curaçao

Sector Bestuursrecht

Emancipatie Boulevard Dominico F. "Don" Martina 18

Curaçao

E-mail: infobaliecur@caribjustitia.org

Nardy.L. Cramm, publiciste en blogger van Knipselkrant Curaçao

Ten deze domicilie kiezende op: Kaya Harmonia 41, Curaçao (CW)

E-mail: nardycramm@gmail.com

hierna: verzoekster

tegen

De Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS)

Simon Bolivar Plein 1, Curaçao (CW)

E-mail: R.Doornbosch@centralbank.cw

hierna: verweerder

Datum: 16 maart 2026

1. Inleiding



Nardy L. Cramm

Verzoekster stelt hierbij beroep in ex artikel 15 Landsverordening administratieve rechtspraak (LAR) tegen het uitblijven van een beschikking op een door haar ingediend informatieverzoek op grond van de Landsverordening openbaarheid van bestuur (LOB). Het verzoek – met addendum - werd op 9 februari 2026 per e-mail ingediend bij de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten.

Het verzoek betreft documenten inzake: het toezicht door de CBCS op trustkantoren in relatie tot (buitengaatsse) kansspelvergunningen en daarmee samenhangende governance- en vergunningstructuren.

Op 17 februari 2026 bevestigde verweerder dat het verzoek “ter beoordeling is genomen”. Tot op heden is echter geen beschikking genomen binnen de wettelijke termijn, zodat sprake is van een fictieve weigering in de zin van artikel 15 LAR.

2. Achtergrond van het informatieverzoek

Het oorspronkelijke verzoek strekt tot openbaarmaking van documenten die betrekking hebben op de toezichthoudende rol van de CBCS ten aanzien van trustkantoren die diensten verlenen aan entiteiten actief in (buitengaatsse) kansspelen.

Het verzoek ziet onder meer op:

- 1) beleidsdocumenten
- 2) interne richtlijnen
- 3) interbestuurlijke correspondentie
- 4) toezichtanalyses
- 5) toezichtkaders
- 6) geaggregeerde toezichtbevindingen

From the desk of:



Nardy L. Cramm

voor zover deze betrekking hebben op:

- truststructuren rond kansspelvergunningen
- governance- en eigendomsstructuren
- toezicht op de aanwezigheid en geldigheid van vergunningen.

Het verzoek strekt uitdrukkelijk niet tot openbaarmaking van:

- individuele toezichtdossiers
- vertrouwelijke broninformatie van onder toezicht staande instellingen.

Het verzoek ziet uitsluitend op documenten van beleids-, kader- en toezichtsmatige aard van de CBCS zelf.

3. Doel en publiek belang

Het informatieverzoek dient het verkrijgen van inzicht in:

- de wijze waarop de CBCS invulling heeft gegeven aan haar toezichthoudende rol;
- de rol van trustkantoren bij governance- en eigendomsstructuren rond kansspelvergunningen;
- interbestuurlijke afstemming tussen toezichthouders en vergunningverlenende instanties.

Deze informatie is van evident publiek belang.

Het betreft een sector waarin:



Nardy L. Cramm

-
- aanzienlijke internationale geldstromen plaatsvinden
 - truststructuren een centrale rol spelen
 - publieke controle op toezicht en vergunningverlening essentieel is.

Verzoekster verricht journalistiek onderzoek naar deze structuren en vervult daarmee een publieke waakhondfunctie.

3A. Publiek belang bij toezicht op truststructuren rond kansspelvergunningen

De onderhavige informatie ziet op toezicht op truststructuren die worden gebruikt door ondernemingen actief in (buitengaatsse) kansspelen. Deze sector wordt internationaal erkend als een sector met verhoogde risico's op het gebied van:

- witwassen en internationale geldstromen;
- ondoorzichtige eigendoms- en governance-structuren;
- grensoverschrijdende financiële dienstverlening;
- en maatschappelijke schade door verslavingsgevoelige kansspelen.

Juist in dergelijke sectoren is transparantie over de wijze waarop toezichthouders hun taken uitvoeren van bijzonder groot publiek belang. Publieke controle op het functioneren van toezichthouders vormt een essentieel onderdeel van een democratische rechtsstaat.

Daarnaast spelen trustkantoren in deze sector vaak een sleutelrol bij het faciliteren van juridische structuren, bestuur en eigendom van vergunninghouders. Inzicht in de wijze waarop toezicht op dergelijke structuren wordt ingericht is daarom noodzakelijk voor:

1. journalistiek onderzoek;
2. maatschappelijke controle op financiële integriteit;
3. en effectieve rechtsbescherming.



Nardy L. Cramm

Het gevraagde betreft derhalve informatie die rechtstreeks raakt aan de controle op het functioneren van publieke toezichthouders binnen een financieel-economisch systeem met internationale impact.

Dit versterkt het gewicht van de belangen die worden beschermd door artikel 10 EVRM, zoals uitgelegd in onder meer het arrest *Magyar Helsinki Bizottság v. Hungary* (EHRM 2016).

Daarbij verdient bijzondere aandacht dat effectieve publieke controle op het functioneren van toezichthouders zelf een essentieel onderdeel vormt van een democratische rechtsstaat. Waar toezichthouders vergaande bevoegdheden uitoefenen binnen financieel-economische sectoren, moet ook toezicht op toezichthouders mogelijk zijn.

Openbaarheid van beleidsmatige en afgeleide toezichtdocumenten vormt daarom een belangrijk instrument om publieke en journalistieke controle op de uitoefening van die bevoegdheden mogelijk te maken.

4. EVRM-kader

Het verzoek dient mede te worden beoordeeld in het licht van:

- Artikel 10 EVRM – vrijheid van meningsuiting en informatievergaring
- Artikel 6 EVRM – effectieve toegang tot de rechter

Volgens vaste jurisprudentie van het Europees Hof voor de Rechten van de Mens kan toegang tot overheidsinformatie onder omstandigheden onderdeel vormen van de bescherming van artikel 10 EVRM.



In het arrest Magyar Helsinki Bizottság v. Hungary (EHRM 2016) heeft het Hof bevestigd dat toegang tot informatie onder meer moet worden gewaarborgd wanneer:

4. de verzoeker een journalistieke of maatschappelijke controlefunctie vervult;
5. de gevraagde informatie betrekking heeft op een kwestie van publiek belang;
6. de informatie noodzakelijk is voor publieke controle op het functioneren van de overheid.

Aan deze voorwaarden is in het onderhavige geval voldaan.

5. CBCS als bestuursorgaan

De Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten oefent publieke toezichtsbevoegdheden uit binnen het financieel-economisch bestel en is daarmee een bestuursorgaan in de zin van het bestuursrecht.

Dat voor bepaalde toezichtsinformatie geheimhoudingsregels kunnen gelden betekent niet dat het bestuursorgaan als zodanig buiten het bereik van openbaarheid valt.

Het onderhavige verzoek ziet uitsluitend op beleidsdocumenten, toezichtkaders en afgeleide documenten van de toezichthouder zelf, en niet op vertrouwelijke broninformatie van onder toezicht staande instellingen.

6. Fictieve weigering

Nu verweerder:

- het verzoek heeft ontvangen;
- heeft bevestigd dat het in behandeling is genomen;



Nardy L. Cramm

- maar niet binnen de wettelijke termijn heeft beslist,

is sprake van een fictieve weigering.

Verzoekster is derhalve bevoegd om beroep in te stellen bij het Gerecht op grond van artikel 15 Landsverordening administratieve rechtspraak.

7. Anticipatie op mogelijke weigeringsgronden

Voor zover verweerder zich op het standpunt zou stellen dat openbaarmaking wordt beperkt door geheimhoudingsverplichtingen uit toezichtwetgeving, merkt verzoekster het volgende op.

1. Geheimhoudingsregimes binnen toezichtwetgeving zien in beginsel op broninformatie van onder toezicht staande instellingen.
2. Het onderhavige verzoek ziet uitsluitend op beleids-, kader- en afgeleide documenten van de toezichthouder zelf.
3. Voor zover documenten vertrouwelijke gegevens bevatten kan gedeeltelijke openbaarmaking plaatsvinden door middel van anonimisering of weglakking.

Een algemene verwijzing naar toezichtgeheimhouding kan daarom geen grond vormen voor een volledige weigering van openbaarmaking.

7A. Verzoek om voortvarende behandeling

Gelet op het feit dat het onderhavige verzoek betrekking heeft op informatie van evident publiek belang en reeds geruime tijd geen beschikking is genomen op het oorspronkelijke LOB-verzoek, verzoekt verzoekster het Gerecht – voor zover mogelijk – de zaak voortvarend en bij voorkeur schriftelijk te behandelen.

From the desk of:



Nardy L. Cramm

8. Verzoek

WESHALVE HET U E.A. MOGE BEHAGEN:

1. verzoekster ontvankelijk te verklaren in haar beroep;
2. vast te stellen dat sprake is van een fictieve weigering op het LOB-verzoek;
3. verweerder op te dragen binnen een door uw Gerecht te bepalen termijn alsnog bij beschikking te beslissen op het informatieverzoek;
4. te bepalen dat de gevraagde documenten worden verstrekt voor zover deze onder de LOB vallen;
5. te bepalen dat, indien verweerder niet tijdig beslist, een dwangsom wordt verbeurd;
6. verweerder te veroordelen in de kosten van deze procedure;
7. en te beslissen zoals uw Gerecht in goede justitie zal vermenen te behoren.

Hoogachtend,



Nardy Linda Cramm

H.o.d.n. Knipselkrant Curaçao

Bijlages:

1. Informatieverzoek CBCS d.d. 9 februari 2026
2. Addendum LOB-EVRM CBCS d.d. 9 februari 2026

From the desk of:

A stylized, handwritten-style logo consisting of the letters 'N' and 'C' intertwined.

Nardy L. Cramm

Bijlage 1

From the desk of:



Nardy L. Cramm

Per email

De Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten
t.a.v. de Directie / Afdeling Juridische Zaken
Simon Bolivar Plein 1
Curaçao
E-mail: R.Doornbosch@centralbank.cw

Afz.: N.L. Cramm
P/a Reidlanswei 56
9254 JH Hurdegaryp, Nederland
Email: nardycramm@gmail.com

Betreft: Informatieverzoek op grond van de Landsverordening openbaarheid van bestuur (LOB), mede gezien in het licht van artikel 6 en 10 EVRM

Datum: 9 februari 2026

LOB/EVRM INFORMATIEVERZOEK AAN DE CENTRALE BANK VAN CURACAO EN SINT MAARTEN

1. Inleiding en juridisch kader

Ondergetekende richt zich tot u met een verzoek om openbaarmaking van documenten op grond van de Landsverordening openbaarheid van bestuur (LOB), mede gezien in het licht van artikel 6 en artikel 10 van het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens (EVRM).

Dit verzoek ziet op documenten die betrekking hebben op de toezichthoudende rol van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS) ten aanzien van trustkantoren, voor zover deze optreden of zijn opgetreden als dienstverlener voor houders van vergunningen op grond van de Landsverordening buitengaats hazardspelen en/of daarmee samenhangende overgangsregimes.



Nardy L. Cramm

Het verzoek is beperkt tot documenten die door of namens de CBCS zelf zijn opgesteld, ontvangen of gedeeld, en strekt niet tot openbaarmaking van primaire toezichtdossiers van individuele onder toezicht staande instellingen.

2. Doel en belang van het verzoek

Het doel van dit verzoek is het verkrijgen van inzicht in de wijze waarop door de CBCS invulling is gegeven aan haar toezichthoudende, beleidsmatige en coördinerende rol in relatie tot truststructuren rond (buitengaatse) kansspelvergunningen, mede in het licht van:

- transparantie en kenbaarheid van vergunninghouders;
- de rol van trustkantoren bij governance- en eigendomsstructuren;
- interbestuurlijke afstemming met andere overheidsorganen;
- en effectieve rechtsbescherming en publieke controle.

Dit betreft informatie van evident publiek belang, passend binnen de waarheidsvindende en controlerende functie die artikel 10 EVRM beoogt te beschermen.

3. Verzoek tot openbaarmaking van documenten

Ondergetekende verzoekt om openbaarmaking van de volgende categorieën documenten:

a. Beleids- en kaderdocumenten CBCS

Alle door of namens de CBCS opgestelde beleidsdocumenten, notities, memo's, analyses, richtlijnen of interne handreikingen waarin wordt ingegaan op:

- trustdienstverlening in relatie tot (online of buitengaatse) kansspelen;
- vergunninghouders of aanvragers van vergunningen op grond van de Landsverordening buitengaatse hazardspelen;
- governance-, eigendoms- of UBO-structuren bij dergelijke vergunninghouders.

b. Interbestuurlijke communicatie

Alle correspondentie (inclusief e-mail) tussen de CBCS en andere overheidsorganen, waaronder begrepen de Gouverneur, ministeries, toezichthouders of uitvoeringsorganen, voor zover betrekking hebbend op:

- truststructuren rond kansspelvergunningen;



Nardy L. Cramm

- risico's, aandachtspunten of toezichtsvraagstukken in dat verband;
- afstemming over regelgeving, handhaving of openbaarmaking.

c. Afgeleide en samenvattende toezichtdocumenten

Documenten waarin door de CBCS afgeleide, geaggregeerde of samenvattende bevindingen zijn vastgelegd over:

- de rol van trustkantoren bij vergunninghouders van buitengaats kansspelen;
- structurele of systemische risico's die daarbij zijn gesignaleerd; zonder dat daarbij vertrouwelijke broninformatie van individuele instellingen behoeft te worden verstrekt.

d. Adviezen en standpunten

Alle adviezen, standpunten of zienswijzen die door of namens de CBCS zijn uitgebracht aan andere overheidsorganen over:

- de inrichting van toezicht op trustkantoren in relatie tot kansspelen;
- transparantie, openbaarmaking of publicatie van vergunninghouders;
- de rolverdeling tussen toezichthouders en vergunningverlenende instanties.

e. Toezicht op aanwezigheid en geldigheid van vergunningen

Documenten waaruit blijkt op welke wijze door of namens de CBCS toezicht is gehouden op de naleving door trustkantoren van de verplichting om in cliëntdossiers te beschikken over een geldige en rechtmatige kansspelvergunning, voor zover vereist bij dienstverlening aan cliënten actief in (buitengaats) kansspelen, waaronder begrepen beleidsdocumenten, toezichtkaders, instructies, checklists, evaluaties en (geaggregeerde of geanonimiseerde) vaststellingen daaromtrent.

Dit onderdeel strekt niet tot openbaarmaking van individuele cliëntdossiers, maar tot inzicht in het toezichtkader en de wijze van toezichtuitoefening.

4. Afbakening en geheimhouding

Dit verzoek strekt uitdrukkelijk niet tot openbaarmaking van:

- primaire toezichtdossiers van individuele trustkantoren;
- meldingen, rapportages of broninformatie die rechtstreeks van onder toezicht staande instellingen afkomstig zijn.

From the desk of:



Nardy L. Cramm

Voor zover documenten (gedeeltelijk) vertrouwelijke gegevens bevatten, wordt verzocht om gedeeltelijke openbaarmaking (anonimisering of weglakking), conform vaste jurisprudentie onder de LOB.

5. EVRM-afweging

Voor zover openbaarmaking geheel of gedeeltelijk wordt geweigerd, verzoekt ondergetekende om een uitdrukkelijke en concrete belangenafweging, waarin wordt betrokken:

- het zwaarwegende publieke belang bij transparantie over toezicht op truststructuren;
- het belang van effectieve publieke en rechterlijke controle;
- en de bescherming die artikel 6 en 10 EVRM bieden aan toegang tot informatie van publiek belang.

6. Beslistermijn

Ondergetekende verzoekt u om binnen de wettelijke termijn bij beschikking op dit verzoek te beslissen en, indien van toepassing, gemotiveerd aan te geven op welke gronden (gedeeltelijke) openbaarmaking wordt geweigerd.

Hoogachtend,



Nardy Linda Cramm

From the desk of:



Nardy L. Cramm

Bijlage 2

From the desk of:



Nardy L. Cramm

Per email

De Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten
t.a.v. de Directie / Afdeling Juridische Zaken
Simon Bolivar Plein 1
Curaçao
E-mail: R.Doornbosch@centralbank.cw

Afz.: N.L. Cramm
P/a Reidlanswei 56
9254 JH Hurdegaryp, Nederland
Email: nardycramm@gmail.com

Betreft: Addendum bij LOB/EVRM-informatieverzoek aan de Centrale Bank van Curaçao en Sint-Maarten

Datum: 9 februari 2026

ADDENDUM LOB/EVRM INFORMATIEVERZOEK AAN DE CENTRALE BANK VAN CURACAO EN SINT MAARTEN

Ter verduidelijking en aanvulling op het bijgevoegde informatieverzoek merkt ondergetekende het volgende op.

Het verzoek strekt mede tot openbaarmaking van documenten waaruit blijkt op welke wijze door of namens de Centrale Bank van Curaçao en Sint-Maarten toezicht is gehouden op de naleving door trustkantoren van de verplichting om in cliëntdossiers te beschikken over een geldige en rechtmatige kansspelvergunning, voor zover een dergelijke vergunning vereist was bij het verlenen van trustdiensten aan cliënten actief in (buitengaatse) kansspelen.

Dit betreft in het bijzonder documenten van beleidsmatige, kaderstellende of toezichthoudende aard, waaronder begrepen – maar niet beperkt tot – toezichtkaders, interne richtlijnen,

From the desk of:



Nardy L. Cramm

instructies, checklists, evaluaties en (geaggregeerde of geanonimiseerde) vaststellingen waaruit blijkt hoe dit aspect van vergunning validatie en -controle door de CBCS is beoordeeld.

Dit addendum strekt uitdrukkelijk niet tot openbaarmaking van individuele cliëntdossiers of vertrouwelijke broninformatie van onder toezicht staande instellingen, maar uitsluitend tot inzicht in het toezichtkader en de wijze van toezichtuitoefening door de CBCS zelf.

Ondergetekende verzoekt dit addendum te beschouwen als een nadere precisering van het oorspronkelijke verzoek, zonder uitbreiding van de reikwijdte daarvan te beogen.

Hoogachtend,



Nardy Linda Cramm