

I.1 RICHTLIJNEN PERIODIEKE RAPPORTAGES

1. Introductie

De Richtlijnen Periodieke Rapportages voor assuratiebemiddelaars¹ is uitgegeven door de Centrale Bank van Aruba (de CBA) op grond van artikel 7 lid 1 en lid 3 van het Landsbesluit toezicht assuratiebemiddelaars (AB 2014 no. 6) (La). Onderhavige richtlijnen zijn gericht op het bewaken van de soliditeit van de financiële instellingen – de assuratiebemiddelaars in het bijzonder – en het bijdragen aan de stabiliteit van de financiële sector. Artikel 25 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82) (Ltv) bepaalt dat de CBA bevoegd is alle inlichtingen te vragen in het kader van het toezicht op de naleving van het bij of krachtens de Ltv.

2. Kwartaal rapportages

Op grond van artikel 7 lid 1 van de La dient een assuratiebemiddelaar de CBA periodiek van informatie te voorzien die benodigd is voor een adequate uitoefening van het prudentieel toezicht. De CBA maakt hierbij onderscheid tussen incasserende assuratiebemiddelaars en niet-incasserende assuratiebemiddelaars.

2.1 Incasserende assuratiebemiddelaar

Een incasserende assuratiebemiddelaar die in het register van assuratiebemiddelaars, zoals gehouden door de CBA overeenkomstig artikel 21 van de La is ingeschreven, dient, binnen 15 dagen na afloop van elk kwartaal, het formulier “Overzicht verschuldigde premies” (zie **bijlage 1**) in te vullen en aan de CBA te overleggen, waarin wordt vermeld de ouderdom van de aan de verzekeraar(s)² verschuldigde premies. Assuratiebemiddelaars dienen ook de aan de verzekeringmaatschappijen verschuldigde premies die ouder zijn dan negentig (90) dagen, in een aparte bijlage te specificeren.

Genoemd formulier en bijlage dienen in tweevoud, zijnde de originele versie en een kopie daarvan, aan de CBA te worden verstuurd op het navolgende adres:

**Centrale Bank van Aruba
Afdeling Statistiek
J.E. Irausquin Boulevard 8
Oranjestad, Aruba**

Daarnaast dient een elektronisch leesbare versie te worden verstuurd naar e-mail adres statistics@cbaruba.org.

¹ Iedere assuratiebemiddelaar die in het register van assuratiebemiddelaars, zoals gehouden door de Bank overeenkomstig artikel 21 lid 1 van de Loa, is ingeschreven.

² Met verzekeraars wordt bedoeld, degenen die in het bezit zijn van een vergunning zoals bedoeld in artikel 5 van de Ltv en de verzekeraars waarvoor op grond van artikel 27b lid 2 van de Ltv een ontheffing is verleend.

2.2 Niet-Incasserende assuratiebemiddelaar

Een niet-incasserende assuratiebemiddelaar die in het register van assuratiebemiddelaars, zoals gehouden door de CBA overeenkomstig artikel 21 van de La is ingeschreven, dient bij zijn vergunningsaanvraag bij de CBA, een verklaring van zijn verzekeraar(s)² over te leggen waaruit blijkt dat hij geen premies incasseert. In geval van niet-incasserende assuratiebemiddelaars, hoeft het formulier "Overzicht verschuldigde premies" niet ingevuld te worden. Op het moment dat een niet-incasserende assuratiebemiddelaar het incassorecht (her-) krijgt, dient hij dit schriftelijk aan de CBA te melden en ontstaat per direct de verplichting om conform paragraaf 2.1 (wederom) periodiek het formulier "Overzicht verschuldigde premies" in te vullen en aan de CBA te verstrekken.

3. Jaarlijkse rapportages

Op grond van artikel 7 lid 2 van de La dient een assuratiebemiddelaar jaarlijks, binnen zes maanden na afloop van het boekjaar, zijn jaarrekening in bij de CBA. De jaarrekening dient te zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, ondertekend door een accountant, zoals bedoeld in artikel 1 van de Ltv. Als bewijs dat de jaarrekening door hem is gecontroleerd, waarmerkt de accountant de jaarrekening.

Tezamen met de jaarrekening dient een assuratiebemiddelaar het formulier "Overzicht verschuldigde premies" over het betreffende boekjaar, gecontroleerd en gewaarmerkt door de accountant, bij de CBA in.

3.1 Ontheffing

Indien de jaarlijkse bruto commissies van een assuratiebemiddelaar uit hoofde van assurantiën lager is dan Afl. 100.000, kan worden volstaan met een jaarrekening die is voorzien van een beoordelingsverklaring ondertekend door een accountant, zoals bedoeld in artikel 1 van de Ltv. In een dergelijke situatie verleent de CBA een ontheffing ten aanzien van het indienen van een jaarrekening op grond van artikel 7 lid 2 door een assuratiebemiddelaar die voorzien moet zijn van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, ondertekend door een accountant, zoals bedoeld in artikel 1 van de Ltv.

De betreffende rapportages dienen in tweevoud, zijnde de originele versie en een kopie daarvan, aan de CBA te worden verstuurd op het navolgende adres:

**Centrale Bank van Aruba
Afdeling Archief
J.E. Irausquin Boulevard 8
Oranjestad, Aruba**

Daarnaast dient een elektronisch leesbare versie te worden verstuurd naar e-mail adres archief@cbaruba.org.

I.2 RICHTLIJN MINIMUM EIGEN VERMOGEN

1. Introductie

De Richtlijn Minimum Eigen Vermogen voor assurantiebemiddelaars is uitgegeven op grond van artikel 8 lid 2 van de Landsbesluit ondertoezichtstelling assurantiebemiddelaars (AB 2014 no. 6) (Loa). Assurantiebemiddelaars dienen te allen tijde te beschikken over een minimumbedrag aan eigen vermogen. Het minimum eigen vermogen fungeert als buffer jegens crediteuren.

2. Minimum bedrag eigen vermogen assurantiebemiddelaars

2.1 *Incasserende assurantiebemiddelaars*

Incasserende assurantiebemiddelaars dienen doorlopend over een minimum eigen vermogen van tenminste Afl. 50.000 te beschikken.

2.2 *Niet incasserende assurantiebemiddelaar*

Niet incasserende assurantiebemiddelaars dienen doorlopend over een positief minimum eigen vermogen te beschikken.

3. Samenstelling eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende vermogensbestanddelen:

1. Gestort kapitaal
2. Statutaire en algemene reserve
3. Ingehouden winsten
4. Herwaarderingsreserve
5. Resultaat lopend boekjaar

NAAM ASSURANTIEBEMIDDELAAR:

Ouderdom van premies verschuldigd aan verzekeringsmaatschappijen met betrekking tot bedrijfsvoering op Aruba.

Jaar Ultimo kwartaal

Periode ¹ :	Premies (in Afl.) verschuldigd aan:	
	Vergunninghoudende verzekeraars ² op Aruba	Overige verzekeraars ³
1. Tot en met 90 dagen		
2. Langer dan 90 dagen ⁴ maar minder dan 6 maanden		
3. Langer dan 6 maanden maar minder dan 12 maanden		
4. Langer dan 12 maanden		
Totaal		

Handtekening: _____

Naam: _____

Functie: _____

Datum (dd/mm/jj): _____

¹ De periode begint op de datum waarop de verzekeringsdekking ingaat.

² Met verzekeraars wordt bedoeld, degenen die in het bezit zijn van een vergunning zoals bedoeld in artikel 5 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82) (Ltv).

³ Verzekeraars waarvoor een ontheffing ex artikel 27b lid 2 van de Ltv is verleend.

⁴ Assurantiebemiddelaars dienen alle premies die langer dan negentig (90) dagen aan de verzekeringsmaatschappijen verschuldigd zijn, in een aparte bijlage nader toe te lichten.