

I.1 RICHTLIJNEN PERIODIEKE RAPPORTAGES

1. Introductie

De Richtlijnen Periodieke Rapportages voor assurantiebemiddelaars¹ zijn uitgegeven door de Centrale Bank van Aruba (de CBA) op grond van artikel 7 lid 1 en lid 3 van het Landsbesluit toezicht assurantiebemiddelaars (AB 2014 no. 6) (Lta). Onderhavige richtlijnen zijn gericht op het bewaken van de soliditeit van de financiële instellingen – de assurantiebemiddelaars 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. Kwartaalrapportages

Op grond van artikel 7 lid 1 van het Lta dient een assurantiebemiddelaar 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 assurantiebemiddelaars en niet-incasserende assurantiebemiddelaars.

2.1 Incasserende assurantiebemiddelaar

Een incasserende assurantiebemiddelaar die in het register van assurantiebemiddelaars, zoals gehouden door de CBA overeenkomstig artikel 21 van het Lta is ingeschreven, dient, binnen 15 kalenderdagen na afloop van elk kwartaal het formulier I.1 “Overzicht verschuldigde premies” in te dienen. In dit formulier wordt vermeld de ouderdom van de aan de verzekeraar(s)² verschuldigde premies. Daarnaast dient formulier I.2 “Specificatie verschuldigde premies” ingevuld te worden voor de premies die langer dan negentig (90) dagen aan de verzekeringsmaatschappijen verschuldigd zijn.

Formulieren I.1 en I.2 dienen via de DMZ Login Portal (<https://webapp.cbaruba.org/FamePortal>) bij de CBA te worden ingediend. De formulieren zijn beschikbaar op de DMZ Login Portal en moeten worden geüpload in Excel-formaat. Om het Excel-bestand in te dienen, moet aan de volgende minimumvereisten worden voldaan:

- 1  Gele cellen moeten worden ingevuld.
- 2  Grijs cellen mogen **niet** worden ingevuld.

2.2 Niet-incasserende assurantiebemiddelaar

Een niet-incasserende assurantiebemiddelaar die in het register van assurantiebemiddelaars, zoals gehouden door de CBA overeenkomstig artikel 21 van het Lta, 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. Niet-incasserende assurantiebemiddelaars hoeven de formulieren I.1 “Overzicht verschuldigde premies” en I.2 “Specificatie verschuldigde premies” niet in te vullen. Op het moment dat een niet-incasserende assurantiebemiddelaar 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 de formulieren I.1 “Overzicht verschuldigde premies” en I.2 “Specificatie verschuldigde premies” in te vullen en aan de CBA te verstrekken.

¹ Iedere assurantiebemiddelaar die in het register van assurantiebemiddelaars, zoals gehouden door de CBA overeenkomstig artikel 21 lid 1 van het Lta, 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.

3. Jaarlijkse rapportages

Op grond van artikel 7 lid 2 van het Lta dient een assurantiebemiddelaar 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.

Op grond van artikel 7 lid 3 van het Lta kan de CBA aan de assurantiebemiddelaars richtlijnen geven met betrekking tot de inhoud van de jaarrekening en de vorm en de wijze van indiening. De assurantiebemiddelaar dient in haar jaarrekening ook de bruto-omzet te vermelden.

Tezamen met de jaarrekening dient een assurantiebemiddelaar de formulieren I.1 “Overzicht verschuldigde premies” en I.2 “Specificatie verschuldigde premies” over het betreffende boekjaar, gecontroleerd en gewaarmerkt door de accountant, bij de CBA in.

Een elektronisch kopie van de jaarlijkse rapportages dient – in kleur en met een resolutie van minimaal 300 DPI – via e-mail adres supereports@cbaruba.org bij de CBA te worden ingediend.

3.1 Ontheffing

De CBA verleent aan een assurantiebemiddelaar een ontheffing ten aanzien van het indienen van een jaarrekening³ voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, ondertekend door een accountant⁴, in de volgende situaties:

- i. Indien de jaarlijkse bruto commissie van een incasserende assurantiebemiddelaar uit hoofde van assurantiën lager is dan Afl. 500.000, kan worden volstaan met een jaarrekening die is voorzien van een beoordelingsverklaring ondertekend door een accountant, zoals bedoeld in artikel 1 van de Ltv.
- ii. Indien een incasserende assurantiebemiddelaar geen premies incasseert, ongeacht of zij hiertoe bevoegd is, kan worden volstaan met een jaarrekening die is voorzien van een samenstellingsverklaring ondertekend door een accountant, zoals bedoeld in artikel 1 van de Ltv. Tezamen met voornoemde samenstellingsverklaring dient betreffende assurantiebemiddelaar tevens een verklaring van de verzekeraar(s)² waarvoor hij bemiddelt, in te dienen waaruit blijkt dat hij geen premies incasseert.
- iii. Een niet-incasserende assurantiebemiddelaar kan volstaan met een jaarrekening die is voorzien van een samenstellingsverklaring ondertekend door een accountant, zoals bedoeld in artikel 1 van de Ltv.

Inwerkingtreding: 16 mei 2023.

³ Op grond van artikel 7 lid 2 van de Lta.

⁴ Zoals bedoeld in artikel 1 van de Ltv.

RICHTLIJNEN ASSURANTIEBEMIDDELAARS

I.1 Overzicht verschuldigde premies

Naam assurantiebemiddelaar:

KVK nummer:

Periode:

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

Periode¹:	Premies (in Afl.) verschuldigd aan:	
Verschuldigde premies	Vergunninghoudende verzekeraars² op Aruba	Overige verzekeraars³
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	-	-

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 formulier I.2 in te vullen.

I.2 Specificatie verschuldigde premies

Voor premies die langer dan negentig (90) dagen aan de verzekeringsmaatschappijen verschuldigd zijn

Naam assurantiebemiddelaar:**KVK nummer:****Periode:**[illegible]

¹ Kiezen uit: Vergunninghoudende verzekeraars op Aruba of Overige verzekeraars.

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 toezicht assurantiebemiddelaars (AB 2014 no. 6) (Lta). 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 ten minste Afl. 50.000 te beschikken.

2.2 *Niet incasserende assurantiebemiddelaars*

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