



TOELICHTING BIJ FORMULIER Ltab/02: VERGUNNINGSAANVRAAG ASSURANTIEBEMIDDELAAR

Vergunningsaanvraag van assurantiebemiddelaars, zoals ingesteld bij artikel 5, van de Landsverordening toezicht assurantiebemiddelingsbedrijf (P.B. 2003, nr. 113) (Ltab)¹

Het is raadzaam deze toelichting geheel door te nemen alvorens tot invulling van het formulier over te gaan, omdat hierin enkele begrippen worden uitgelegd die de achtergrond vormen voor de gestelde vragen. Bovendien bevat deze toelichting nog enkele andere onderwerpen die voor het optreden van assurantiebemiddelaars van belang zijn. Het verdient dan ook aanbeveling deze tekst te bewaren, samen met een fotokopie van de door u ingediende aanvraag. Deze toelichting is informatief; men kan er geen zelfstandige rechten aan ontleen.

Inhoudsopgave

1. Vergunningsaanvraag voor assurantiebemiddelaars
2. Puntsgewijze toelichting op de vragen en feitelijke leiding in de zin van de Ltab
3. Informatieverstrekking en geheimhouding
4. Beschikking, bezwaar en beroep
5. Bijdragen en retributies
6. Het register
7. De meest gestelde vragen

Aanvragen en inlichtingen:

Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten
Afdeling Toezicht Institutionele Beleggers en Assurantiebemiddelaars Algemeen
Simon Bolivarplein #1
CURACAO

Internet: <http://www.centralbank.cw>

¹ (zoals gewijzigd bij de Landsverordening actualisering en harmonisatie toezichtlandsverordeningen Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (P.B. 2015, No. 67))



Telefoon: 434 5500
Telefax: 461 5004
e-mail: info@centralbank.cw

1. Vergunningsaanvraag voor assuratiebemiddelaars

1.1 Algemeen

De Landsverordening toezicht assuratiebemiddelingsbedrijf (Ltab), van kracht sinds 1 januari 2004, is voornamelijk een vestigingsregeling voor assuratiebemiddelaars.

Het is verboden als assuratiebemiddelaar op te treden zonder in het bezit te zijn van een vergunning. Verzekeraars of andere tussenpersonen mogen geen voorstellen tot het sluiten van verzekeringen in behandeling nemen van bemiddelaars zonder vergunningen dienen de vergunning jaarlijks te controleren (artikel 14 Ltab). Handelen in strijd met deze bepaling is strafbaar gesteld. Subagenten behoeven geen vergunning; zij mogen uitsluitend werkzaam zijn voor een assuratiebemiddelaar met vergunning, dat wil zeggen niet rechtstreeks voor verzekeraars. De uitvoering van de Landsverordening toezicht assuratiebemiddelingsbedrijf is opgedragen aan de Centrale Bank van Curacao en Sint Maarten (de Bank).

1.2 Voorwaarden voor het verkrijgen en behouden van een vergunning

Artikel 6 van de Ltab geeft een opsomming van de voorwaarden waaraan moet zijn voldaan voor het verkrijgen van een vergunning. Op de belangrijkste daarvan wordt hierna ingegaan.

1.2.a Voldoen aan vakbekwaamheidseisen

Een vergunning kan worden verleend in de afdelingen Leven, Schade of beiden

Vergunning voor inschrijving in de Afdeling Leven

Het voldoen aan de vakbekwaamheidseisen voor deze Afdeling blijkt uit het bezit van:

1. het diploma, op grond waarvan de bezitter in het Verenigd Koninkrijk **de bevoegdheid** heeft verkregen de titel Fellow Chartered Insurance Institute (F C I I) te voeren;
2. het diploma op grond waarvan de bezitter in het Verenigd Koninkrijk de bevoegdheid heeft verkregen de titel Associate Chartered Insurance Institute (A C I I) te voeren;
3. het diploma Gevolmachtigd Agent, namens de Minister van Financiën van Nederland afgegeven door de Stichting Examens Assuratiebedrijf;
4. het diploma Assurantiebezorger, namens de Minister van Financiën van Nederland afgegeven door de Stichting Examens Assuratiebedrijf;
5. het diploma Erkend Assurantieagent, namens de Minister van Financiën van Nederland afgegeven door de Stichting Examens Assuratiebedrijf;
6. het diploma Erkend Assurantieagent (B), namens de Stichting Examens Assuratiebedrijf Nederlandse Antillen en Aruba;
7. het diploma Assurantiebezorger (A), namens de Stichting Examens Assuratiebedrijf Nederlandse Antillen en Aruba;
8. het diploma op grond waarvan de bezitter in de Verenigde Staten en Canada de bevoegdheid heeft verkregen de titel Chartered Life Insurance (C L U) te voeren.



Vergunning voor inschrijving in de Afdeling Schade

De onder A, nrs. 1 tot en met 7, genoemde diploma's alsmede het diploma op grond waarvan de bezitter in de Verenigde Staten en Canada de bevoegdheid heeft verkregen de titel Chartered Property Casualty Underwriter (C P C U) te voeren.

De Bank kan op grond van artikel 6, lid 8 van de Ltab, (zoals gewijzigd), ontheffing van deze vereiste verlenen indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet volledig kan worden voldaan en dat de doeleinden die de Ltab beoogt te beschermen anderszins voldoende zijn bereikt.

1.2.b Schade aanzien assuratiebemiddelingsbedrijf: voldoen aan de betrouwbaarheidstoetsing

Betrouwbaarheidstoetsing heeft in de eerste plaats te maken met het voldoen aan normen van integriteit en moraliteit. Om die reden wordt in de persoonlijke vragenlijst dan ook gevraagd naar een eventueel strafrechtelijk verleden van de voor het uit te oefenen assuratiebemiddelingsbedrijf verantwoordelijke personen. De aanvrager dient hiervoor het door de Bank vervaardigde persoonlijke vragenformulier in te vullen.

Toepassing van de betrouwbaarheidstoetsing kan een verbod tot bedrijfsuitoefening met zich meebrengen. De aanvrager van een vergunning wordt niet toegelaten of de reeds ingeschrevene wordt gedwongen zijn assuratiebemiddelingsbedrijf te sluiten. In het algemeen – dit hangt af van de aard en de ernst van de geconstateerde feiten – geldt hierbij een termijn van 8 jaar. In het kader van een nieuwe aanvraag om vergunning zal alsdan worden beoordeeld of (her-)inschrijving mogelijk is. Onder bijzondere omstandigheden kan bij een ingeschreven assuratiebemiddelaar de feitelijke doorhaling worden opgeschort. De Bank kan dan voorwaarden stellen waaraan de assuratiebemiddelaar gedurende de termijn van opschorting moet voldoen zodat zijn bedrijfsvoering verbetert.

De betrouwbaarheidstoetsing heeft ook betekenis bij een zeer onzorgvuldige uitoefening van het assuratiebemiddelingsbedrijf. De wetgever heeft met de Ltab de vakbekwame uitoefening van het assuratiebemiddelingsbedrijf willen bewerkstelligen door het bezit van een diploma verplicht te stellen. Daarnaast mag van een assuratiebemiddelaar worden verwacht dat hij bij zijn bemiddelingsactiviteiten de nodige zorgvuldigheid in acht neemt. Uiteraard is het van belang dat hij 'bijblijft' op zijn vakgebied.

Om een vergunning te kunnen verkrijgen als assuratiebemiddelaar in de zin van de Ltab moet de aanvrager dus voldoen aan bovengenoemde eisen van integriteit en moraliteit. Dit volgt uit artikel 6, eerste lid onder b, Ltab waar als vergunningsvoorwaarde is gesteld dat:

"naar het oordeel van de Bank geen reden is te veronderstellen dat de aanvrager als assuratiebemiddelaar het aanzien van het assuratiebemiddelingsbedrijf zal schaden".

Eenmaal ingeschreven, moet de assuratiebemiddelaar aan deze voorwaarde blijven voldoen op straffe van intrekking van zijn vergunning. Artikel 7, eerste lid onder k van de Ltab luidt namelijk:

"De Bank trekt de vergunning in indien de vergunninghouder naar het oordeel van de Bank in ernstige mate in strijd handelt met de belangen van een of meer verzekeraars, verzekeringnemers, verzekerden of gerechtigden op uitkeringen of het belang van een gezonde ontwikkeling van het assuratiebemiddelingsbedrijf in het algemeen".



2. Puntsgewijze toelichting op de vragen en feitelijke leiding in de zin van de Ltab

Alleen die vragen waarover misverstanden zouden kunnen ontstaan zijn van een toelichting voorzien.

Wilt u het formulier duidelijk leesbaar invullen en eventuele bijlagen nummeren. Onvolledig ingevulde of niet ondertekende formulieren kunnen niet in behandeling worden genomen. Het verdient aanbeveling een fotokopie van het ingevulde formulier te bewaren.

Vraag 1. Gegevens vergunning

1a. Een vergunning wordt verleend voor de Afdeling Leven, Schade of beiden. De aanvrager dient aan te geven voor welke Afdeling hij een vergunning aanvraagt.

1b. De vergunning geeft aan of het gaat om een afhankelijke dan wel onafhankelijke assurantiebemiddelaar. Een van de hoekstenen van het assurantiebemiddelingsbedrijf is de onafhankelijkheid van de assurantiebemiddelaar bij het adviseren van zijn cliënten. Het moet voor deze cliënten duidelijk zijn of de assurantiebemiddelaar al dan niet afhankelijk is van een of meerdere verzekeraars. Artikel 4a, eerste lid, beoogt zijn positie voor de (potentiële) verzekeringnemer transparant te maken. Van afhankelijkheid is o.a. sprake wanneer:

- de assurantiebemiddelaar contractueel of statutair verplicht is, door zijn bemiddeling af te sluiten overeenkomsten van verzekering geheel of ten dele, onder te brengen bij een bepaalde verzekeraar of verzekeraars;
- de zeggenschap in het bedrijf direct of indirect, bijvoorbeeld door preferentiële rechten, mede toekomt aan een of meerdere verzekeraars;
- de assurantiebemiddelaar meer dan 25% van de aandelen van een verzekeraar bezit of hij met een verzekeraar in een groep is verbonden;
- de eigenaren, directie of andere leidinggevenden van de verzekeraar ook zeggenschap uitoefenen in het assurantiebemiddelingsbedrijf of omgekeerd;
- de verzekeraar betrokken is bij de financiering van de bedrijfsactiviteiten van de assurantiebemiddelaar.

Vraag 2. Gegevens aanvrager

2a. De naam van de aanvrager die een vergunning wil verkrijgen als assurantiebemiddelaar moet worden vermeld. Is de aanvrager bijvoorbeeld een rechtspersoon dan dient die naam van de rechtspersoon te worden vermeld, en als de aanvrager een natuurlijke persoon dan moet diens naam en voornamen worden vermeld. Alleen de handelsnaam/handelsnamen die u bij het optreden als assurantiebemiddelaar wilt voeren dient/dienen hier te worden vermeld.

Het recht op het gebruik van een bepaalde handelsnaam is jegens de Bank uitsluitend aan te tonen door overlegging van een uittreksel uit het handelsregister. Dit uittreksel mag niet ouder zijn dan zes maanden. Indien in dat uittreksel meerdere handelsnamen zijn opgenomen, dient duidelijk te worden aangegeven onder welke van die handelsnamen als assurantiebemiddelaar wordt opgetreden. Bij het afgeven van de vergunning zullen dan alleen die namen worden opgenomen.

Het uittreksel uit het handelsregister zal in ieder geval de procuratie van de feitelijk leider(s) moeten bevatten.

2g. de aanvrager dient documentatie te overleggen waaruit blijkt dat de financiële gegoedheid van de aanvrager voldoende waarborg biedt voor de continuïteit van het betreffende assurantiebemiddelingsbedrijf. De aanvrager moet, naar de eisen van redelijkheid en billijkheid, financieel in staat zijn de continuïteit van de bedrijfsvoering te garanderen. De financiële gegoedheid van de aanvrager kan worden aangetoond aan de hand van een accountantsverklaring of middels een verklaring van een financiële instelling welke beschikt over een vergunning op grond



van de Landsverordening Toezicht Bank- en Kredietwezen (P.B. 1994, no. 4). De Bank kan om additionele informatie verzoeken indien bovengenoemde documentatie niet toereikend blijkt te zijn ter vaststelling van de financiële geïntegriteit.

2h. Ingevolge de Handelsregisterverordening dient *iedere* zaak te worden ingeschreven in het handelsregister, gehouden door de Kamer van Koophandel & Nijverheid. Het niet naleven van de wettelijke verplichting tot het doen van opgaaf voor inschrijving in het handelsregister, wordt als overtreding beschouwd en wordt gestraft met een geldboete van ten hoogste duizend gulden.

2i. Artikel 6, eerste lid onderdeel e van de Ltab vereist dat de aanvrager, ter dekking van de aansprakelijkheid voortvloeiende uit de uitoefening van zijn werkzaamheden als assurantiebemiddelaar, een verzekeringsovereenkomst heeft afgesloten met een verzekeraar die in gevolge de wetgeving van zijn land van domicilie, bevoegd is het verzekeringsbedrijf uit te oefenen. Het gaat in zijn algemeenheid hier om het afdekken van bepaalde risico's zoals verwijtbare fouten en nalatigheden. Uit hoofde van een juiste bedrijfsvoering is het imperatief dat de assurantiebemiddelaar deze risico's afdekt. Aangezien op de lokale markt hiervoor nagenoeg geen dekking wordt aangeboden, wordt tevens de mogelijkheid opgehouden deze risico's in het buitenland onder te brengen.

2j. Er bestaat tussen de assurantiebemiddelaar en de verzekeraar een rechtsverhouding: in het algemeen neergelegd in een "aanstellingsbrief". Uit de aanstelling blijkt dat de verzekeraar de bemiddeling door de assurantiebemiddelaar aanvaardt. De assurantiebemiddelaar dient de aanstellingsbrief te overleggen voor zover dat reeds voorhanden is bij het indienen van de aanvraag om een vergunning, en anders binnen zes maanden na ontvangst van de vergunning.

2k. Voor de uitoefening van het assurantiebemiddelingsbedrijf is er uiteraard een vestiging (of meerdere) waar de bedrijfsadministratie wordt gevoerd en waar de relaties zich kunnen melden. Bij deze vraag gaat het om de tijdstippen waarop men zich zal kunnen vervoegen op die vestiging(en). Niet kan worden volstaan met de mededeling dat het bedrijf 24 uur per dag bereikbaar is.

2l. De opgave van nevenvestigingen waar het assurantiebemiddelingsbedrijf wordt uitgeoefend is van belang bij de beoordeling van de opgave van de feitelijke leiding van het assurantiebemiddelingsbedrijf. Bij vraag 4 wordt daar nader op ingegaan.

Als nevenvestiging wordt niet aangemerkt een dochter- of zusteronderneming. Indien uw onderneming tot een groep behoort waarin meerdere groepsgenoten zijn opgenomen die als assurantiebemiddelaar optreden dient elk van die groepsgenoten over een eigen vergunning te beschikken.



Vragen 3 en 4. Gegevens beleidsbepaler(s)² van en gekwalificeerde deelnemer(s)³ bij aanvrager.

In het kader van de noodzakelijke zorg voor integriteit in de financiële sector, wordt in het licht van het aanzien van het assurantiebemiddelingsbedrijf, zoals aangegeven in artikel 6 eerste lid onder b van de Ltab, door de Bank de betrouwbaarheid getoetst⁴ van elke bij de assurantiebemiddelaar betrokken beleidsbepaler en gekwalificeerde deelnemer. Voor die toetsing dient elk van hen, zijnde een natuurlijke persoon, het door de Bank vervaardigde persoonlijke vragenformulier in te vullen en aan de Bank over te leggen.

Ter verduidelijking:

Als beleidsbepaler wordt aangemerkt de in voetnoot 1 genoemde personen van de assurantiebemiddelaar, evenals de aanvrager zijnde een natuurlijke persoon, en elk andere natuurlijke persoon die belast is met de feitelijke leiding van de vestiging van het assurantiebemiddelingsbedrijf. De natuurlijke persoon die bij de assurantiebemiddelaar, zijnde een rechtspersoon, is aangesteld als procuratiehouder met volledige volmacht wordt ook aangemerkt als beleidsbepaler.

Een persoon kan zowel beleidsbepaler als gekwalificeerde deelnemer zijn.

De vertrouwelijke behandeling van het persoonlijke vragenformulier en de daarin verstrekte gegevens wordt uitgelegd in paragraaf 3.3 van het hoofdstuk 3 Informatieverstrekking en geheimhouding.

Vraag 5. Gegevens feitelijk leider(s) van de onderneming

Zoals aangegeven dient ook de feitelijke leider te voldoen aan de betrouwbaarheidstoetsing. Om die reden moet ook deze persoon het persoonlijke vragenformulier invullen.

Hoofddoel van de Ltab is de waarborging van de vakbekwame voorlichting op het gebied van verzekeringen. Het spreekt daarom vanzelf dat aan een goede vervulling van de functie van feitelijk leider grote betekenis wordt toegekend.

Alvorens aan een puntsgewijze toelichting op de onderdelen van vraag 5 toe te komen wordt hier ingegaan op de feitelijke leiding in de zin van de Ltab in zijn algemeenheid.

Feitelijke leiding in de zin van de Ltab

Algemeen

De Memorie van Toelichting bij de Ltab geeft een uiteenzetting van het begrip feitelijke leiding. De Ltab gaat ervan uit dat voor een acceptabele leiding bij alle rechtsvormen, ook indien de

² deze zijn, zoals gedefinieerd in artikel 1 sub 5.1 van de Beleidsregel Betrouwbaarheidstoetsing CBCS (“BBT-CBCS”), de (kandidaat)(mede)beleidsbepaler zoals Directeur of Bestuurslid of Investment Manager/Adviser, lid van een Raad van Commissarissen of Raad van Toezicht en (kandidaat)houder van een gekwalificeerde deelneming. De beleidsregel is te raadplegen op de website: www.centralbank.cw onder ‘Regulatory framework’, dan ‘General’ en vervolgens ‘Integrity financial sector’.

³ dit is de houder van een gekwalificeerde deelneming, zijnde een directe of indirecte deelneming (aandeelhouder zijnde “Ultimate Beneficial Owner”) gelijk aan of groter dan 10% van het (geplaatst en/of gestort kapitaal) van een assurantiebemiddelingsbedrijf, evenals de eigenaar van het assurantiebemiddelingsbedrijf in de vorm van een éénmanszaak.

⁴ de toetsing vindt plaats op basis van de Beleidsregel Betrouwbaarheidstoetsing CBCS.



aanvrager/ingeschrevene zelf de feitelijke leiding behartigt, dezelfde normen moeten worden aangelegd. Dit houdt in het kort in dat de leider bekwaam, bevoegd en beschikbaar moet zijn.

De aanvrager of ingeschrevene dient ten genoegen van de Bank aannemelijk te maken dat hijzelf of de door hem opgegeven natuurlijke persoon de feitelijke leiding zal uitoefenen. Daarbij dient voorop te staan dat een feitelijke leider in staat moet zijn de verantwoordelijkheid voor een juiste uitoefening van het onder zijn leiding gestelde assurantiebemiddelingsbedrijf te dragen.

Bekwaam

Hiermede wordt bedoeld op de vakbekwaamheid. De feitelijk leider moet in het bezit zijn van een der aangewezen diploma's.

Op grond van artikel 6, vijfde lid van de Ltab vermeldt de Bank in de vergunning de namen van degenen die zijn belast met de feitelijke leiding. Deze gegevens zijn openbaar en worden ingevolge artikel 4a, zesde lid, bekend gemaakt. De feitelijk leider moet voldoen aan het vakbekwaamheidsvereiste, gesteld voor de afdeling waarvoor de vergunning is verzocht.

Het bezit van de vereiste diploma's/bewijsstukken kan worden aangetoond door het overleggen van een gewaarmerkte fotokopie daarvan. Uiteraard dienen de feitelijke leiders ook handelingsbekwaam te zijn.

Bevoegd

De bevoegdheden van de feitelijk leider moeten zodanig zijn dat het aannemelijk kan worden geacht dat hij een gezaghebbende stem heeft ten aanzien van de assurantiebemiddelingsactiviteiten van de ingeschreven onderneming.

De feitelijk leider dient in beginsel een bestuursfunctie te bekleden. Is de feitelijk leider niet een hoofdelijk aansprakelijk (mede-)eigenaar of statutair bestuurder, dan zal betrokkene voor de uitoefening van zijn functie ten minste een procuratie moeten hebben verkregen waaruit zijn leidinggevende functie op het gebied van de assurantiebemiddeling blijkt.

Deze procuratie moet ook voor derden kenbaar zijn en derhalve bij de Kamer van Koophandel zijn aangetekend. Het over te leggen uittreksel uit het handelsregister dient mede tot bewijs hiervan.

Beschikbaar

Bij de beoordeling van een opgave gaat de Bank na of de opgegeven feitelijk leider de aan die functie verbonden werkzaamheden daadwerkelijk kan verrichten. Uitgangspunt is dat de opgegeven persoon voldoende beschikbaar is voor het uitoefenen van het assurantiebemiddelingsbedrijf.

Niettemin kunnen aard en omvang van het assurantiebemiddelingsbedrijf waarbij hij als feitelijk leider is betrokken, een zekere inbreuk hierop toelaten.

Het begrip 'beschikbaar' wordt hier derhalve in de eerste plaats gebruikt in de zin van daadwerkelijk aanwezig en werkzaam zijn. Uitsluitend of gedeeltelijk beschikbaar zijn 'op afroep' is derhalve onvoldoende.

Voorts kan het aantal vestigingen van een assurantiebemiddelingsbedrijf en de geografische ligging in Curaçao en Sint Maarten daarvan bepalend zijn voor de vraag of met de opgegeven feitelijke leiding kan worden volstaan. Als regel geldt dat een natuurlijke persoon in ieder geval niet als de enige feitelijk leider kan optreden voor meerdere vestigingen, tenzij deze een beheersbaar aantal betreft en het assurantiebemiddelingsbedrijf een (neven)activiteit van geringe omvang is.



Vervolg puntsgewijze toelichting

Vraag 5.i. Op welke dagen per week/uren per dag bent u voor deze onderneming werkzaam

In het licht van de hiervoor gemaakte opmerkingen zal het duidelijk zijn dat de feitelijk leider gedurende een substantieel deel van de openingstijden aanwezig zal moeten zijn. Het maakt voor de beantwoording van deze vraag niet uit of de feitelijk leider op de in te vullen uren zich ook daadwerkelijk met (het leiding geven aan) het assurantiebemiddelingsbedrijf bezig houdt.

Niet ingevuld kunnen worden de uren waarop de feitelijk leider uit hoofde van andere verplichtingen elders werkzaam is maar wel, bijvoorbeeld telefonisch, kan worden geraadpleegd.

De vragen 5.j. t/m 5.m. worden gesteld om nader inzicht te verkrijgen in de bevoegdheid en de reële beschikbaarheid van de feitelijk leider. Bij de opgave van een feitelijk leider die niet de eigenaar, vennoot of directeur-groootaandeelhouder van de ingeschrevene is, is het noodzakelijk een verklaring van dienstverband tussen beide partijen (de ingeschrevene en de feitelijk leider) te overleggen. Die verklaring dient minstens de status van feitelijk leider te vermelden.

Bovendien moet worden nagegaan of het optreden als feitelijk leider bij meerdere ingeschrevenen toelaatbaar is.

Ondertekening door feitelijk leider(s)

Het voldoen aan de vakbekwaamheidseisen is een van de belangrijkste voorwaarden voor inschrijving. De Bank acht het dan ook noodzakelijk dat iedere feitelijk leider zelf de opgave bij vraag 5 verstrekt en door ondertekening verklaart dat de daarin opgenomen gegevens volledig, juist en zonder voorbehoud zijn.

Vraag 7. De bijlagen

Bij vraag 7 is een opsomming gegeven van de gebruikelijke bijlagen.

Het wordt in het algemeen afgeraden diploma's in originali per post te verzenden. Met uitsluitend een fotokopie van het behaalde assurantiediploma kan evenwel niet worden volstaan. Wel wordt een gewaarmerkte fotokopie geaccepteerd. Voor het verkrijgen van een gewaarmerkte kopie kan men zich vervoegen bij een notariskantoor met het originele diploma. Indien registratie van het diploma van de feitelijk leider reeds eerder heeft plaatsgevonden kan wel met een fotokopie worden volstaan.



Vraag 8. Ondertekening namens ingeschrevene

De aanvraag dient te zijn ondertekend door een daartoe bevoegd persoon. Dat is derhalve een van de beleidsbepalers als bedoeld bij vraag 3. Er kan niet met ondertekening bij volmacht door een ander worden volstaan.

Beletselen

Bij de inleiding van deze toelichting is reeds vermeld dat de aanvrager/assurantiebemiddelaar dient te voldoen aan eisen van integriteit en moraliteit. De Bank zal niet tot het afgeven van een vergunning besluiten indien naar het oordeel van de Bank er een reden is te veronderstellen dat de aanvrager als assurantiebemiddelaar het aanzien van het assurantiebemiddelingsbedrijf zal schaden.

Deze norm wordt ook aangelegd ten aanzien van de feitelijk leider.

De aanvrager of ingeschrevene die een natuurlijke persoon is, als ook elke opgegeven feitelijk leider, dient meerderjarig te zijn of handlichting te hebben verkregen en niet onder curatele te zijn gesteld of wegens onder-bewindstelling het vrije beheer over zijn goederen te hebben verloren.

3. Informatieverstrekking en geheimhouding

3.1 Behandeling van uw aanvraag

Indien het aanvraagformulier niet of onvolledig is ingevuld of niet is voorzien van de benodigde bijlagen dan wordt u in de gelegenheid gesteld de opgave alsnog in te dienen of aan te vullen. Maakt u van die gelegenheid geen of onvoldoende gebruik dan wordt besloten tot afwijzing van uw aanvraag. De mogelijkheden van bezwaar en beroep worden behandeld onder punt 4. Indien de Bank in het kader van de uitvoering van de landsverordening verstrekking van bepaalde gegevens verlangt, zijn assurantiebemiddelaars (en verzekeraars) tot het verstrekken daarvan verplicht ingevolge artikel 18, derde lid van de Ltab en wel binnen een door de Bank te bepalen termijn. Blijft een assurantiebemiddelaar naar het oordeel van de Bank ernstig in gebreke de verlangde inlichtingen te verstrekken, dan zal dat leiden tot de intrekking van de vergunning.

3.2 Het melden van wijzigingen

Artikel 9, eerste lid van de Ltab verplicht de assurantiebemiddelaar, eenmaal ingeschreven, wijzigingen in de bij de aanvraag om een vergunning vermelde gegevens onverwijld schriftelijk aan de Bank mede te delen. Dit geldt o.a. als de ingeschrevene verhuist, als er een nieuwe feitelijke leider optreedt of als er wijzigingen zijn in diens werktijden en taken etc. Als een wijziging plaatsvindt in de rechtsvorm waarin het assurantiebemiddelingsbedrijf wordt uitgeoefend of als de handelsnaam wordt veranderd, dient u dat ook op te geven bij de Bank. Het niet melden van wijzigingen in de gegevens welke zijn verstrekt in het aanvraagformulier is een strafbaar feit.

Ten aanzien van het vertrek van een feitelijk leider geldt het volgende:

De ingeschrevene krijgt uiteraard de gelegenheid binnen een redelijke termijn, te rekenen vanaf het tijdstip van het bekend worden van het vertrek van de feitelijk leider, een nieuwe functionaris aan te trekken. Het is verstandig bewijsmateriaal met betrekking tot de werving en selectie te bewaren. Als na het verstrijken van de eerder bedoelde redelijke termijn geen nieuwe feitelijk leider kon worden aangetrokken maar daarmee kan worden aangetoond dat tegen marktconforme voorwaarden en redelijke selectiecriteria wel adequate stappen zijn en worden ondernomen kan de doorhaling van de inschrijving nog worden opgeschort. Opschorting van de doorhaling kan ook worden verleend



indien door bijzondere, redelijkerwijs niet voorziene omstandigheden onmiddellijke opvolging van een feitelijk leider niet mogelijk is.

3.3 *Vertrouwelijke behandeling*

De verstrekte gegevens worden met de grootst mogelijke zorgvuldigheid behandeld. De waarborging van vertrouwelijkheid door de Bank vindt zijn grondslag in artikel 20 van de Ltab. Artikel 20 bepaalt namelijk dat:

"Gegevens en inlichtingen die ingevolge het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde omtrent afzonderlijke assurantiebemiddelaars zijn verkregen, zijn geheim, niettegenstaande enige andere wettelijke regeling hieromtrent. Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van de bij of krachtens deze landsverordening genomen besluiten enige taak vervult, verboden van gegevens of inlichtingen, ingevolge deze landsverordening verkregen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze landsverordening wordt geëist."

Er zijn diverse wettelijke voorschriften op grond waarvan de Bank tot mededeling van gegevens, die door u zijn verstrekt, gehouden kan zijn. Voorzover mededeling daarvan moet worden gedaan aan andere bestuursorganen, geldt ook voor hen het bepaalde bij artikel 20 lid 5 van de Ltab.

4. **Beschikking, bezwaar en beroep**

Het kan zijn dat de Bank uw aanvraag niet kan accepteren omdat bepaalde, voor de beoordeling daarvan noodzakelijke gegevens ontbreken. Waar dat mogelijk is wordt u vooraf in de gelegenheid gesteld die gegevens alsnog te verstrekken. Ook zal de Bank uw aanvraag niet acceptabel achten wanneer u niet (volledig) aan de gestelde eisen voldoet.

Tegen een beschikking van de Bank tot het niet afgeven van een vergunning kunt u ingevolge de Landsverordening Administratieve Rechtspraak (Lar) bezwaar aantekenen en daarna eventueel nog beroep bij de onafhankelijke administratieve rechter.

5. **Bijdragen en retributies**

De uitvoeringskosten van de Ltab worden omgeslagen over assurantiebemiddelaars. Vergunninghoudende assurantiebemiddelaars zijn jaarlijks een bijdrage verschuldigd. De volledige jaarlijkse bijdrage is verschuldigd óók als men slechts een deel van een kalenderjaar is ingeschreven (bijvoorbeeld de eerste of de laatste maand).

Voor bepaalde handelingen in het kader van de uitvoering van de landsverordening vraagt de Bank een aparte vergoeding. Het niveau van deze retributies is zodanig vastgesteld dat de kosten van specifieke dienstverlening zoveel mogelijk voor rekening komen van de direct belanghebbenden. Hierbij is te denken aan het in behandeling nemen van een verzoek om een vergunningen het uitgeven van een nieuw vergunningsdocument.

6. **Vergunning**

De verzekeraar of (sub-)agent die samenwerkt met assurantiebemiddelaars moet periodiek nagaan of de assurantiebemiddelaars met wie hij samenwerkt nog over een vergunning beschikken. Daartoe maakt de Bank jaarlijks de namen bekend van de assurantiebemiddelaars die op 31 december van dat kalenderjaar over een vergunning beschikken.

De gegevens van vergunninghoudende assurantiebemiddelaars die op 31 december van het desbetreffende kalenderjaar bij de Bank waren ingeschreven zijn te raadplegen op website van de Bank (www.centralbank.cw).



7. De meest gestelde vragen

- *Wie moet het aangewezen diploma hebben?*

De feitelijk leider in vaktechnische zin van het assurantiebemiddelingsbedrijf moet het diploma hebben. Die functionaris hoeft niet de eigenaar of directeur van de onderneming te zijn maar moet wel een gezaghebbende stem hebben en daadwerkelijk betrokken zijn bij het bedrijf. De beoordeling van de opgave van de feitelijke leiding vormt de kern van de behandeling van de aanvraag. De gestelde vragen dienen dan ook volledig beantwoord en gedocumenteerd te worden. Zie voor meer informatie de toelichting bij vraag 5.

- *Kan een feitelijk leider bij meer ondernemingen in die hoedanigheid werkzaam zijn?*

Het uitgangspunt van de Bank is dat dit tot op zekere hoogte kan indien er sprake is van het optreden als feitelijk leider bij ondernemingen die tot een groep behoren. Is er geen sprake van een groepsverband dan is de Bank gehouden de aanvraag af te wijzen. Het dubbel feitelijk leiderschap is ook toegestaan aan de eigenaar van een eenmanszaak die zelf daarvoor de feitelijke leiding uitoefent. Zie voor meer informatie de toelichting bij vraag 5.

- *Is de feitelijk leider persoonlijk aansprakelijk?*

In bestuursrechtelijke zin kan de feitelijk leider zich in beginsel niet onttrekken aan zijn verantwoordelijkheid. Als met de handelwijze van een assurantiebemiddelaar het aanzien van de stand der assurantiebemiddelaars is geschaad dan treft het daaruit volgende bemiddelingsverbod ook de feitelijk leider als de gepleegde handelingen onder zijn toezicht hadden moeten staan.

In privaatrechtelijke zin geldt de hoofdregel dat de ondernemer verantwoordelijk is voor de mensen en de middelen waarvan hij zich bij de uitoefening van zijn bedrijf bedient. De aansprakelijkheid van de ingeschreven onderneming strekt zich ook uit over beroepsfouten van de feitelijk leider en kan op laatstgenoemde slechts door de onderneming worden verhaald indien sprake is van grove schuld of opzet.

Een beroepsaansprakelijkheidsverzekering is hierdoor voor de assurantiebemiddelaar verplicht gesteld in de Ltab.

- *Kan een vergunning worden overgeschreven of voor een nieuw opgericht bedrijf worden aangewend?*

Nee, een vergunning is gebonden aan de persoon, dus de rechtsvorm op wiens naam hij is verleend. Bij wijziging van die rechtsvorm bijvoorbeeld van een eenmanszaak in een vennootschap onder firma of een besloten vennootschap dan zal die nieuwe rechtsvorm over een eigen vergunning moeten beschikken. Deze regel is ook van toepassing als voor een beheer of holding structuur wordt gekozen waarbij voor het assurantiebemiddelingsbedrijf een nieuwe vennootschap wordt opgericht. De rechtsvoorganger (de ingeschrevene dus) is overigens op grond van de landsverordening verplicht de wijziging schriftelijk bij de Bank te melden. Zie ook de toelichting onder 3.2.

- *Is het mogelijk een inschrijving te verkrijgen of te behouden zonder dat het bedrijf wordt uitgeoefend?*

Een assurantiebemiddelaar kan een vergunning krijgen en ingeschreven zijn ook al is hij nog niet actief op assurantiebemiddelinggebied. Vanzelfsprekend mag niet in strijd met de waarheid worden opgegeven dat geen bedrijf wordt uitgeoefend. Als op grond van de vergunning met bemiddelingsactiviteiten wordt aangevangen dan moet dat schriftelijk worden gemeld aan de Bank. Gewoonlijk zal dan ook inschrijving in het Kamer van Koophandel moeten plaatsvinden omdat het een werkzaamheid is die niet valt onder de zogenoemde 'vrije beroepen'. Artikel 7, lid 1, onderdeel



g stelt voorts dat de vergunning wordt ingetrokken indien niet binnen een door de Bank vast te stellen termijn met het bedrijf daadwerkelijk een aanvang is gemaakt.