



BANK VAN DE NEDERLANDSE ANTILLEN

Warning Notice – Circular – Advisory 'Nep-Brokers'

These Warnings contain the names of entities/persons and/or associates recently brought to BNA's attention through some form of notice, inquiry or complaint. If these entities and/or associates are operating in/or out of the Netherlands Antilles, they may be violating provisions of the **Supervision Act or other financial regulation,¹** thereby affecting the integrity of the financial sector.

A cumulative list of entities on previous Warning Circulars, Notices or Advisories is available on BNA's website at www.centralbank.an.

BEKENDMAKING 'NEP' VERZEKERINGEN

De Bank maakt hierbij bekend dat zij opnieuw in kennis is gesteld van praktijken waarbij rechtspersonen voor eigen rekening het verzekeringsbedrijf uitoefenen zonder daartoe over de vereiste vergunning te beschikken. Door deze malafide personen wordt aan de potentiële verzekeringnemer tegen betaling van een 'premie' een 'verzekeringsbewijs' afgegeven van een verzekeraar die over een door de Bank afgegeven vergunning zou beschikken. Het gevolg hiervan is dat de verzekeringnemer weliswaar 'premie' betaalt maar in feite zonder een geldige dekking zit.

Om bovengenoemde praktijken tegen te gaan publiceert de Bank hierbij een lijst met de namen van de verzekeraars die wél over een vergunning van de Bank beschikken en als zodanig zijn toegelaten om hetzij het schadeverzekeringsbedrijf, hetzij het levensverzekeringsbedrijf in de Nederlandse Antillen uit te oefenen.

In de praktijk komt het doorgaans voor dat een verzekeringsovereenkomst tot stand komt door de bemiddeling van een tussenpersoon, ook bekend als een assurantiebemiddelaar. De Bank benadrukt dat het een assurantiebemiddelaar wettelijk niet is toegestaan verzekeringen voor eigen rekening af te sluiten. De assurantiebemiddelaar bemiddelt slechts in de totstandkoming van de verzekeringsovereenkomst en zal, na aftrek van een eventuele provisie, de premie binnen een

¹ Supervision Act covers, either jointly or separately, the 1994 National Ordinance on Supervision of the Banking and Credit System, 1990 National Ordinance on the Supervision of the Insurance Sector and their respective implementation decrees, the 1985 National Ordinance on the Supervision of Corporate Pension Funds, the 2003 National Ordinance on the Insurance Brokerage Business, the 1998 National Ordinance on the Supervision of Stock Exchanges, the 2002 National Ordinance on the Supervision of Investment Institutions and Administrators, the 2003 National Ordinance on the Supervision of Trust Service Providers, and also other and future supervisory regulations.



BANK VAN DE NEDERLANDSE ANTILLEN

contractueel vastgestelde termijn aan de verzekeraar moeten afdragen. De potentiële verzekeringnemer dient bij gebruikmaking van de diensten van een assurantiebemiddelaar van deze te eisen dat deze hem of haar in kennis stelt van de naam van de verzekeraar. Op het verzekeringsbewijs dient bovendien de naam van de verzekeraar (risicodrager) vermeld te staan. De verzekeringnemer kan op de bijgaande lijst nagaan of de naam van zijn verzekeraar daarop voorkomt.

De lijst met de namen van de toegelaten verzekeraars wordt jaarlijks in de maand januari door de Bank gepubliceerd en is te vinden op de website van de Bank: www.centralbank.an. De Bank maakt een ieder er op attent dat het gebruik van de naam 'Seguros' door een rechtspersoon niet automatisch impliceert dat het hierbij om een verzekeraar (risicodrager) gaat. In geval van twijfel kan contact worden opgenomen met Bank op telefoonnummer: 434-5619, Afdeling Toezicht Institutionele Beleggers en Assurantiebemiddelaars.

De Bank wil met deze bekendmaking een aanzet geven tot het tegengaan van illegale verzekeringspraktijken in de Nederlandse Antillen. Daarbij maakt de Bank tevens kenbaar dat tegen degenen die zich aan genoemde praktijken strafbaar maken, aangifte wordt gedaan bij het Openbaar Ministerie.

BANK VAN DE NEDERLANDSE ANTILLEN

29 oktober 2004

**Bank van de Nederlandse Antillen
Unit Integrity Financial Sector
Simon Bolivar Plein 1
Willemstad, Curaçao
Netherlands Antilles**

**Tel. #5999 9 434 5680/5500
Fax. No. # 599 9 461 5004**