



LEIDRAAD SANCTIEWET VOLMACHT

*TOELICHTING OP CUSTOMER DUE DILIGENCE ONDERZOEK
BINNEN DE NEDERLANDSE VOLMACHTMARKT*

Disclaimer

Deze leidraad is bedoeld als een hulpmiddel. De tekst van de Sanctiewet en daarmee samenhangende wet- en regelgeving, Sanctieverordeningen en het al dan niet (van deze leidraad) afwijkende beleid van de individuele verzekeraar zijn leidend.

INHOUD

Vooraf	3
Begrippenlijst	4
1. Sanctiecontroleprocedure	6
1.1. Sanctiecontroleprocedure voor natuurlijke personen.....	6
1.2. Sanctiecontroleprocedure voor rechtspersonen	7
2. Risico-indeling	8
3. Cliëntenonderzoek & uitbetalingsonderzoek	9
3.1. Cliëntenonderzoek	9
3.2. Uitbetalingsonderzoek	11
3.3. Moment van uitvoering onderzoeken	12
3.4. Uitkomsten cliëntenonderzoek & uitbetalingsonderzoek	12
4. Gedurende de looptijd van de polis	13
4.1. Periodieke controles	13
4.2. Controles bij mutaties	14
5. Omgaan met gegevens	15
5.1. Vastlegging	15
5.2. Bewaarplicht	15
5.3. Gegevensuitwisseling.....	15
6. Meldingsplicht	16
BIJLAGEN	17
Bijlage 1: Opschortende clausule.....	17
Bijlage 2: UBO-formulier	18
Bijlage 3: Matrix met beleidskeuzes vanuit de leidraad versus Maatschappij beleid	20
Bijlage 4: Requirements sanctiewetgeving.....	22
Bijlage 5: Praktijkvoorbeelden Naleving Sanctieregelgeving.....	25

In 2018 verscheen de eerste versie van deze leidraad. In de versie van juli 2021 is de leidraad aangevuld met een Q&A en requirements voor de compliancy toets. In de Q&A wordt een aantal situaties verduidelijkt die nog ruimte voor interpretatie overlieten. De requirements voor de compliancy toets zijn toegevoegd zodat de gevolmachtigde kan checken of hij met zijn huidige proces voldoet aan de wetgeving.

De Sanctiewet, en daarmee samenhangende wet- en regelgeving, verbiedt een financiële dienstverlener om zaken te doen met personen of entiteiten die op zogenaamde sanctielijsten staan. Ook mag de financiële dienstverlener geen transacties uitvoeren/faciliteren die in strijd zijn met (Europese) Sanctieverordeningen.

De Sanctieregelgeving kent open normen waardoor iedere verzekeraar een eigen beleid heeft voor Customer Due Diligence (CDD). Om de implementatie hiervan in de in volmachtmarkt te ondersteunen, is deze leidraad opgesteld.

Deze leidraad beschrijft welke processtappen moeten worden doorlopen en wat de vereisten zijn. Per onderdeel kunnen er door individuele maatschappijen specifieke eisen gesteld worden waar de gevolmachtigde zich aan moet houden. Een aantal door maatschappijen gehanteerde afwijkingen ten opzichte van de leidraad worden ter illustratie weergegeven in een matrix. Let op: Deze afwijkingen zijn niet limitatief en aan verandering onderhevig. De gevolmachtigde moet zijn verzekeraar(s) daarom raadplegen voor (aanvullend) maatschappij-specifiek beleid. In bijlage 3 staat een overzicht van alle beleidskeuzes volgens deze leidraad.

Uitgangspunt bij het opstellen van deze leidraad is dat er uitsluitend zaken gedaan wordt met Nederlandse (rechts-)personen en betalingen worden ontvangen van en gedaan aan Nederlandse betaalrekeningen. Voor financiële diensten ten aanzien van risico's naar, in of via bepaalde landen gelden strengere criteria. Raadpleeg hiervoor het Transaction Due Dilligence beleid van de verzekeraars waarmee wordt samengewerkt.

Er zijn diverse aanbieders die ondersteuning bieden bij het vinden van de UBO (Ultimate Beneficial Owner) en het toetsen van de UBO's aan sanctielijsten. De gevolmachtigde moet zelf een keuze maken voor een sanctiewetapplicatie. Deze leidraad gaat uit van twee aanbieders van een dergelijke applicatie, namelijk de UBO-Check van CIS/ABZ en het SanctiePI@tform van de VNAB¹. Deze leidraad vervangt niet de beschreven protocollen die bij een sanctiewetapplicatie behoren. Wanneer de applicatie geen UBO vindt, moet de gevolmachtigde deze alsnog handmatig achterhalen.

Het wettelijk kader voor deze leidraad wordt gevormd door de Sanctiewet (SW)/Regeling toezicht SW, de Wet op het financieel toezicht (Wft), Europese Sanctieverordeningen, en leidraden van DNB/MvF/VvV. In de volmachtmarkt gaat het nagenoeg alleen om schade- en inkomensverzekeringen, waarop de Wwft niet van toepassing is.

¹ Er zijn meer van dit soort systemen, bijvoorbeeld van bureau Van Dijk.

- **Bemiddelaar:** een bemiddelaar in de zin van artikel 1:1 van de Wft.
- **Claim:** een `verlies` gedekt door de verzekeringspolis en gemeld bij de gevolmachtigde of de verzekeraar om een vergoeding te krijgen.
- **Cliëntenonderzoek (Customer Due Diligence: CDD):** het onderzoek waarbij relaties (zoals hieronder gedefinieerd) worden getoetst aan de relevante sanctielijsten, al dan niet via een applicatie. Daar waar een rechtspersoon betrokken is, worden eerst de UBO's (zoals hieronder gedefinieerd) in kaart gebracht, al dan niet via een applicatie.
- **Gevolmachtigde:** een gevolmachtigd agent in de zin van artikel 1:1 van de Wft.
- **Match:** een melding uit de sanctiewetapplicatie (zie definitie hier onder) waarbij een naam (natuurlijke persoon/rechtspersoon) binnen het klantbestand overeen lijkt te komen met een naam op de toepasselijke sanctielijsten.
- **Hit:** wanneer sprake is van een match en uit nader onderzoek is gebleken dat er inderdaad melding gemaakt moet worden bij DNB (de naam in het klantenbestand komt daadwerkelijk overeen met de naam op de sanctielijst).
- **Identificatie:** het proces waarin (persoons)gegevens van de relatie worden verzameld. De gegevens maken een adequate en onderbouwde risicobeoordeling van de relatie mogelijk.
- **Matchingspercentage:** Het percentage waarop de gevonden naam op de toepasselijke sanctielijsten overeenkomt met de opgegeven naam.

Leidraad	Maatschappij beleid
85%	75%

- **Mutatie:** elke wijziging van een relatie of polis.
- **Relatie:** een ieder die betrokken is bij een financiële dienst of een financiële transactie in de zin van de sanctieregeling (zie verder hoofdstuk 1).
- **Sanctieregister:** de (uitsluitend) van de VNAB-sanctiewetapplicatie deel uitmakende database waarin de resultaten van alle cliëntenonderzoeken en uitbetalingsonderzoeken zijn vastgelegd.
- **Sanctiewetapplicatie:** een in de markt aangeboden applicatie om de controles in het kader van de Sanctiewet mee uit te kunnen voeren, zoals het VNAB Sanctiepl@tform en de UBO-Check van CIS/ABZ
- **Sanctiewetcontrole:** controle tegen de vereiste sanctielijsten.
- **Sanctielijsten:** een lijst van een overheid, de Europese Commissie of internationale organisatie met (rechts-)personen waartegen sancties van kracht zijn.
- **Tegenpartij:** de begunstigde van een transactie, de wederpartij bij een transactie
- **Uitbetaling:** elke betaling door een verzekeraar, al dan niet via de bemiddelaar of de gevolmachtigde, die gedaan wordt aan een uitkeringsgerechtigde.
- **Uitbetalingsonderzoek:** onderzoek waarbij wordt nagegaan of de uitkeringsgerechtigde en zijn/haar UBO niet op de relevante sanctielijsten staan.
- **Uitkeringsgerechtigde:** de cliënt of de tegenpartij
- **Uiteindelijk belanghebbende (UBO: Ultimate Beneficial Owner):** een natuurlijke persoon die:
 - Direct of indirect stemrecht uitoefent of kan uitoefenen in de algemene vergadering van de rechtspersoon

- Direct of indirect een belang in het kapitaal in een verzekeringnemer/verzekerde/uitkeringsgerechtigde heeft
 - Direct of indirect feitelijk zeggenschap [benoeming van boardmembers] kan uitoefenen in een verzekeringnemer/verzekerde/uitkeringsgerechtigde
 - Begunstigde van het vermogen van een verzekeringnemer/verzekerde/uitkeringsgerechtigde of een trust is; of
 - Een bijzondere zeggenschap heeft over van het vermogen van een verzekeringnemer/verzekerde/uitkeringsgerechtigde (al dan niet op basis van tekenbevoegdheid).
- **UBO Percentage**

Leidraad	Maatschappij beleid
50%	25%

- **Verzekeraar:** een schadeverzekeraar in de zin van artikel 1:1 Wft. Indien er sprake is van een verzekeringspool wordt de leidende poolverzekeraar bedoeld.
- **Verzekerde:** degene ten behoeve van wie de verzekering is afgesloten
- **Verzekeringnemer:** de natuurlijke persoon of rechtspersoon met wie een verzekering wordt aangegaan.
- **Volmachtmarkt:** de Nederlandse markt betreffende verzekeringen gesloten met tussenkomst van een gevolmachtigde.

1. SANCTIECONTROLEPROCEDURE

Bij de sanctiecontroleprocedure worden stappen gezet om te kunnen voldoen aan de sanctieregelgeving. Daarbij worden de volgende relaties tegen de sanctielijsten gecontroleerd:

- De verzekeringnemer
- De (met naam genoemde) verzekerden
- De uiteindelijke belanghebbende (UBO)
- Uitkeringsgerechtigde(n)
- De tegenpartij

Onderstaande schema's geven weer op welk moment relaties gecontroleerd moeten worden, en welke stappen daarbij doorlopen moeten worden. Afhankelijk van de door de gevolmachtigde gemaakte keuze in sanctiewetapplicatie en het systeemhuispakket kunnen stap 2 en 4 eventueel gelijktijdig worden uitgevoerd. Stap 3 is geen verplichting vanuit de sanctieregelgeving, maar sluit wel aan op de operationele processen bij de gevolmachtigde.

1.1. SANCTIECONTROLEPROCEDURE VOOR NATUURLIJKE PERSONEN

	1) Identificatie	2) Achterhalen UBO	3) Toetsen op CIS-database	4) Toetsen aan sanctielijst	5) Melden hits
	<i>Hoe?</i>	<i>Via Sanctiewet-applicatie</i>	<i>Via Fish Check</i>	<i>Via Sanctiewet-applicatie</i>	<i>Melden bij verzekeraar</i>
Aanvraag (fysiek)	Identiteit vastleggen (NAW + geb. datum)	n.v.t	Ja	Ja	Ja
Aanvraag (online)	Identiteit vastleggen (NAW + geb. datum)	n.v.t	Ja	Ja	Ja
Mutaties	Bij wijzigingen in verzekeringnemer, verzekerde, regelmatige bestuurder en/of premiebetaler.	n.v.t	Ja	Ja	Ja
Claims	Eigen klant	n.v.t	Ja	Ja	Ja
	Tegenpartij	n.v.t	Ja	Ja	Ja

1.2. SANCTIECONTROLEPROCEDURE VOOR RECHTSPERSONEN

	1) Identificatie	2) Achterhalen UBO	3) Toetsen op CIS-database	4) Toetsen aan sanctielijst	5) Melden hits
	<i>Hoe?</i>	<i>Via Sanctiewet-applicatie</i>	<i>Via Fish Check</i>	<i>Via Sanctiewet-applicatie</i>	<i>Melden bij verzekeraar</i>
Aanvraag (fysiek)	Bij een fysieke aanvraag, via intermediair.	Ja	Ja	Ja	Ja
Aanvraag (online)	Check KVK-nummer via KVK.nl of DUNS [®]	Ja	Ja	Ja	Ja
Mutaties	Bij wijzigingen in verzekeringnemer, verzekerde, regelmatige bestuurder, eigendom, verzekerde som en/of hoedanigheid	Ja	Ja	Ja	Ja
Claims	Eigen klant	Ja	Ja	Ja	Ja
	Tegenpartij	Ja	Ja	Ja	Ja
	Maatschappij-geselecteerde hersteller/expert	n.v.t	n.v.t	n.v.t	n.v.t
	GA-geselecteerde hersteller/expert	Ja	Ja	Ja	Ja

In de volgende hoofdstukken wordt verder ingegaan op een aantal specifieke onderdelen van de sanctiecontroleprocedure.

2. RISICO-INDELING

Of een relatie een hoog risico vormt, wordt bepaald op basis van een systematische integriteitrisicoanalyse (SIRA). Deze is voor iedere verzekeraar verschillend. Als vuistregel wordt van een hoog risico gesproken als bij een relatie sprake is van 1 of meer van de volgende indicatoren:

Leidraad	Maatschappij beleid (niet limitatief)
EVR-hit bij de bevraging van de CIS-database	Een of meer slotvragen is/zijn met 'ja' beantwoord
Relatie heeft een nationaliteit van buiten EEA of Zwitserland	Een specifieke productlijn of risico
Relatie is woonachtig buiten EEA of Zwitserland	Hoogte van het verzekerde bedrag
Het verzekeren van een risico buiten de EEA of Zwitserland	De verzekerde hoedanigheid / specifieke bedrijfsactiviteiten
Buitenlandse betaalrekening	Hoogte van het schadebedrag

Risico-indeling:

Leidraad	Maatschappij beleid
Laag	Gemiddeld
Hoog	

Een risico dat niet als hoog wordt gekwalificeerd, wordt in het kader van deze leidraad als laag gekwalificeerd.

Aan de hand van een eigen risico analyse kan een aantal relaties (zoals overheidsinstanties, Nederlandse beursgenoteerde ondernemingen en financiële ondernemingen onder toezicht van de AFM en DNB en het Nederlands Koninklijk Huis) worden uitgesloten van controles op basis van de sanctieregelgeving of kan gekozen worden voor een vereenvoudigd cliëntonderzoek.

Identificatie

Om te kunnen voldoen aan de verplichting vanuit de Sanctiewet om de identiteit van een persoon te kunnen matchen aan sanctielijsten, dient er altijd identificatie van de betrokken relatie(s) plaats te vinden.

3. CLIËNTENONDERZOEK & UITBETALINGSONDERZOEK

Uitgangspunt van deze leidraad is dat er geen verzekeringsovereenkomst met een rechtspersoon kan bestaan zonder dat de UBO bekend is.

Het kan voorkomen dat de sanctiewetapplicatie geen UBO vindt. In dat geval is de gevolmachtigde agent verplicht om aanvullende handelingen te verrichten om de UBO alsnog te achterhalen. Om te voorkomen dat gesanctioneerde UBO's misbruik kunnen maken van de tijd die het gevolmachtigden kost om de UBO te vinden, moet een "clausule met opschortende voorwaarde" in de polisvoorwaarden of op het polisblad worden opgenomen (zie bijlage 1). Vervolgens moet de gevolmachtigde de UBO (zie bijlage 2) opvragen bij verzekeringnemer. Wanneer de UBO voor een nieuwe verzekeringsovereenkomst niet binnen 30 dagen na afgifte van de polis bekend is, is de verzekeringsovereenkomst nooit tot stand gekomen. De gevolmachtigde informeert hier de cliënt expliciet over.

Op bovenstaande kan aanvullend maatschappijbeleid van toepassing zijn. Bijvoorbeeld dat bij bepaalde (hoog) risico's er zelfs geen clausule geplaatst kan worden. In dat geval kan alleen een polisblad worden afgegeven wanneer de UBO gevonden en gescreend is.

Ook voor bestaande polissen moet de UBO bekend zijn / opgevraagd worden. Indien de UBO niet geautomatiseerd gevonden wordt, moet dit handmatig gebeuren. Reageert de verzekeringnemer ondanks herhaaldelijk verzoek niet, of kan de UBO niet worden vastgesteld? Dan moet de polis per de eerstvolgende in de polisvoorwaarden genoemde mogelijkheid worden beëindigd. De inspanning die in ieder geval verwacht wordt voor het herhaaldelijk aanschrijven, is 3x in maximaal 3 maanden.

Om, in geval van de applicatie van CIS/ABZ, een UBO geautomatiseerd te kunnen vinden is het KvK-nummer noodzakelijk. Omdat ook voor bestaande relaties de UBO vastgesteld moet worden en niet altijd het KVK-nummer bekend is, kan er voor worden gekozen om de gehele klantendatabase te laten verrijken met KvK-nummers via de gebruikte sanctiewetapplicatie.

3.1. CLIËNTENONDERZOEK

De gevolmachtigde voert het cliëntenonderzoek uit, tenzij schriftelijk wordt afgesproken dat de bemiddelaar of de verzekeraar dat doet.

Het cliëntenonderzoek houdt het volgende in:

1. Het identificeren van verzekeringnemer en de op de polis met naam genoemde verzekerde. Waarbij redelijkerwijs gezocht wordt totdat de UBO (altijd een natuurlijke persoon!) en de (statutaire) bestuurders van de verzekeringnemer (voor zover natuurlijke personen) geïdentificeerd zijn.
2. Het conform artikel in 4.1 van deze leidraad periodiek controleren van de in lid 1 genoemde (rechts)personen.

Indien op basis van onafhankelijke en betrouwbare openbare gegevens (in combinatie met de gegevens aanwezig in een sanctiewetapplicatie gekoppelde database) de UBO niet kan worden achterhaald, moet de gevolmachtigde d.m.v. het UBO-formulier de gegevens via de verzekeringnemer opvragen. Het standaard UBO-formulier maakt als bijlage 2 onderdeel uit van deze leidraad. Nadat de UBO's zijn gevonden, worden deze gecontroleerd tegen de sanctielijsten. Alle ondernomen acties en uitkomsten moeten worden vastgelegd in de sanctiewetapplicatie.

Zowel bij het aangaan van de verzekering, een mutatie of een uitkering moet altijd een UBO bekend en getoetst zijn.

3.2. UITBETALINGSONDERZOEK

De partij die de uitbetaling doet (verzekeraar) of via wie de uitbetaling loopt (gevolmachtigde) voert het uitbetalingsonderzoek uit. Het uitbetalingsonderzoek houdt het volgende in:

1. Voorafgaand aan de uitbetaling wordt gecontroleerd of de verzekerde, tegenpartij, de uitkeringsgerechtigde en de UBO van de tegenpartij/uitkeringsgerechtigde op de sanctielijsten voorkomen.
2. Indien niet voldoende informatie beschikbaar is om na te gaan of een uitbetaling kan geschieden, wordt verder onderzoek gedaan. Zie artikel 3.4.
3. Indien de controles als bedoeld in dit artikel resulteren in een hit vindt er geen uitbetaling plaats en wordt de hit direct aan alle betrokken partijen (bemiddelaar, gevolmachtigde en verzekeraar) gemeld. Zie verder hoofdstuk 4.

Of een uitbetalingsonderzoek noodzakelijk is, is afhankelijk van het risicoprofiel:

	Leidraad	Maatschappij beleid
Hoog risico	Altijd	Altijd
Laag risico	Altijd, tenzij de uitkering aan beide volgende criteria voldoet: 1. Schadebedrag is < € 5.000,- 2. Uitbetaling aan een natuurlijk of rechtspersoon op een Nederlandse bankrekening	Altijd, of een afwijkend grensbedrag, al dan niet gespecificeerd per productlijn.

3.3. MOMENT VAN UITVOERING ONDERZOEKEN

Het cliëntenonderzoek en/of het uitbetalingsonderzoek vinden in ieder geval plaats:

1. direct voorafgaand aan het sluiten van de verzekering > cliëntonderzoek;
2. bij het doen van een uitkering (geldt ook voor voorschotten) > uitbetalingsonderzoek²;
3. direct nadat er wijzigingen hebben plaatsgevonden in sanctielijsten maar beperkt tot de polissen waaraan voor het betreffende land een indicatie is aangetroffen > sanctielijst controle;
4. direct na het van kracht worden van nieuwe sancties > sanctielijstcontrole;
5. een keer per jaar voor klanten waarbij een hoog risico is vastgesteld > cliëntenonderzoek .

3.4. UITKOMSTEN CLIËNTENONDERZOEK & UITBETALINGSONDERZOEK

1. De resultaten van het cliëntenonderzoek en het uitbetalingsonderzoek kunnen (gebaseerd op de werking van de VNAB-applicatie) als volgt worden ingedeeld:
 - a) Groen; vastgesteld dat er geen belemmeringen zijn, de verzekering kan worden aangegaan of voortgezet, de claim kan uitbetaald worden.
 - b) Oranje: niet alle gegevens zijn beschikbaar of niet alle gegevens bieden voldoende duidelijkheid of er zijn gegevens die duiden op een sanctie Dit geeft aan dat er mogelijk risico's aanwezig zijn. Op basis van objectieve criteria moet worden bepaald of verder onderzoek nodig is of dat de aanwezige informatie voldoende uitsluitel geeft. Verder onderzoek zal uitwijzen of de relatie acceptabel (code groen) of niet acceptabel (code rood) is.
 - c) Rood: De naam van de relatie komt overeen met een naam op de sanctielijsten. Indien verder onderzoek door de gevolmachtigde, dan wel de bemiddelaar of de verzekeraar de uitkomst niet weerlegt, wordt de verzekering niet aangegaan/voortgezet of geen uitbetaling gedaan. Een lopende polis zal per de eerstvolgende, in de polisvoorwaarden genoemde mogelijkheid worden bevroren of geroyeerd. De code rood wordt direct aan alle betrokken partijen (bemiddelaar, gevolmachtigde en verzekeraar) gemeld.
2. Voor de gebruikers van de VNAB-applicatie geldt dat alle resultaten van het cliëntenonderzoek en het uitbetalingsonderzoek worden vastgelegd in het Sanctieregister, met inachtneming van de Algemene verordening gegevensbescherming (Avg). Deze gegevens vormen de basis voor verdere (periodieke) controles. Voor volmachten die andere systemen gebruiken geldt ook dat zij dit conform de Avg moeten opslaan en moeten bewaren tot minimaal 5 jaar na het beëindigen van de relatie. Meer informatie hierover staat in artikel 5.2.

In hoofdstuk 4 staat beschreven wat u moet doen indien u een hit heeft.

² Het uitbetalingsonderzoek hoeft ten aanzien van de cliënt (niet zijnde een tegenpartij) en zijn eventuele UBO's niet plaats te vinden als deze bij acceptatie en met voldoende periodiciteit op de sanctielijsten worden gecontroleerd

4. GEDURENDE DE LOOPTIJD VAN DE POLIS

4.1. PERIODIEKE CONTROLES

1. De gegevens over UBO's die zijn gevonden door de sanctiewetapplicatie, worden dagelijks ververst wanneer er een wijziging in de UBO plaatsvindt. Eventuele nieuwe UBO's worden getoetst aan de sanctielijsten.
2. Afhankelijk van de gekozen sanctiewetapplicatie zit er, in het geval van een buitenlandse UBO, een beperking in het aantal landen waarbij de dagelijkse verversing plaatsvindt.
3. Indien n.a.v. een sanctielijstwijziging een match plaatsvindt op één van al eerder uitgevoerde UBO-onderzoeken, geeft de sanctiewetapplicatie automatisch een melding.
4. Naast rechtspersonen (en hun UBO's) moeten ook natuurlijke personen periodiek getoetst worden op aanwezigheid op de sanctielijsten. De Compliancy Check van CIS/ABZ ondersteunt dit wel maar is (nog) niet gekoppeld aan de administratiesystemen van de gevolmachtigde. De toetsing voor natuurlijke en rechtspersonen moet nu dus handmatig worden uitgevraagd en deze staan ook niet in de monitoring.
5. De namen op de sanctielijsten wijzigen regelmatig. Het is daarom van belang dat er periodiek gecontroleerd wordt of een bestaande relatie niet op een gewijzigde sanctielijst voor komt. De frequentie waarop gecontroleerd moet worden of een relatie op sanctielijst staat is afhankelijk van het risicoprofiel.

Maximale screeningsfrequentie relaties/natuurlijke personen (inclusief UBO's) tegen sanctielijsten:

Risicoprofiel	Leidraad	Maatschappij beleid
Hoog risico	1 keer per 2 maanden	1 keer per maand
Laag risico	1 keer per kwartaal	1 keer per maand

- De UBO's van relaties kunnen in de loop der tijd veranderen. Het is daarom van belang om periodiek te controleren of de gegevens nog actueel zijn. Ook hier geldt dat het periodiek uitvragen van wijzigingen in de UBO afhankelijk is van het risicoprofiel.

Periodiek uitvragen van wijziging in UBO (ook degenen die niet geregistreerd staan in de sanctiewetapplicatie):

Risicoprofiel	Leidraad	Maatschappij beleid
Hoog risico	1 keer per jaar	1 keer per jaar
Laag risico	1 keer per 2 jaar	1 keer per 3 jaar

- Wijzigingen in UBO's die zijn gevonden via de sanctiewetapplicatie worden automatisch gemeld via de optie "Monitoring" in de betreffende applicatie (indien ingeschakeld).
- Indien een relatie op een sanctielijst voor komt wordt deze relatie/worden deze tegoeden onmiddellijk bevroren en wordt de hit direct gemeld aan de (leidende) verzekeraar. Bevroren betekent in ieder geval:
 1. geen prolongatie van polissen;
 2. geen nieuwe of aanvullende dekking verlenen;
 3. geen schadeclaims uitkeren;
 4. geen polissen muteren of corrigeren;
 5. geen premierestitutie.

Nadat definitief vastgesteld is dat de relatie inderdaad op een sanctielijst staat, worden de polissen van deze relatie beëindigd per de eerstvolgende, in de polisvoorwaarden genoemde, mogelijkheid.

4.2 CONTROLES BIJ MUTATIES

1. *Mutaties relatiegegevens*

- 1.1. De door de gevolmachtigde ontvangen wijzigingen omtrent cliëntgegevens worden bijgehouden. Het cliëntenonderzoek wordt bij wijziging relatiegegevens altijd opnieuw uitgevoerd. De mutaties worden gecontroleerd tegen de sanctielijsten.
- 1.2. Indien als gevolg van de mutatie, bij het opnieuw uitgevoerde cliëntenonderzoek blijkt dat de relatie op een Sanctielijst staat, informeert de gevolmachtigde direct de betrokken verzekeraar en befrist de polis (zie 4.1). Vervolgens wordt de eventuele bemiddelaar geïnformeerd.

2. *Mutaties polisgegevens*

- 2.1. De door de gevolmachtigde ontvangen wijzigingen omtrent polisgegevens worden door de gevolmachtigde bijgehouden. De mutaties worden gecontroleerd in ieder geval tegen de sanctielijsten.
- 2.2. Indien de mutatie resulteert in een hit informeert de gevolmachtigde allereerst de betrokken verzekeraar en vervolgens de eventuele bemiddelaar. De polis wordt bevroren (zie 4.1).

3. *Mutaties sanctielijsten*

- 3.1. De sanctiewetapplicatie houdt automatisch de wijzigingen in de sanctielijsten bij en toetst of eerder gecontroleerde relaties overeenkomen met een naam op de sanctielijst. Mocht een wijziging zich voordoen ten opzichte van een verzekeringnemer/verzekerde/UBO die al getoetst is, dan krijgt de gevolmachtigde die het onderzoek heeft uitgevoerd, hiervan een notificatie.
- 3.2. Indien een notificatie van wijziging betrekking heeft op de verzekeringnemer of op een met naam genoemde verzekerde, en uit de notificatie blijkt dat deze op een Sanctielijst staat, dan wordt de polis direct bevroren (zie 4.1). Er kan dan ook geen uitbetaling plaatsvinden indien er op dat moment sprake is van een mogelijke uitbetaling,

5. OMGAAN MET GEGEVENS

5.1. VASTLEGGING

Alle gegevens die voortkomen uit de onderzoeken en controles vermeld in de leidraad, evenals de audittrail, worden opgeslagen in de betreffende sanctiewetapplicatie.

5.2. BEWAARPLICHT

1. Alle gegevens omtrent het cliëntenonderzoek en het uitbetalingsonderzoek moeten 5 jaar bewaard blijven.
2. In geval van een melding aan de toezichthouder, dient de melding evenals de gegevens van rekeningen van, en transacties met de bij de melding betrokken namen tot 5 jaar nadat de sanctieregelgeving, waarin de desbetreffende (rechts)persoon is genoemd, niet meer van kracht is of buiten werking is gesteld bewaard te worden.

5.3. GEGEVENSUITWISSELING

Dit onderdeel is alleen van toepassing voor de gebruikers van de VNAB-applicatie.

1. Wanneer een UBO handmatig door een van de gebruikers van het VNAB-Sanctiepl@tform is verwerkt, is deze informatie in principe ook toegankelijk voor overige gebruikers.

6. MELDINGSPLICHT

Indien de gevolmachtigde constateert dat de identiteit van een relatie overeenkomt met een (rechts)persoon als bedoeld in de sanctieregelgeving of de polis (direct of indirect) betrekking heeft op een transport of financiële dienstverlening ten behoeve van een gesanctioneerd land of transactie, wordt de polis direct bevroren (zie paragraaf 4.1). Vervolgens meldt de gevolmachtigde dit direct aan de (leidende) verzekeraar. De verzekeraar heeft de verplichting om DNB te informeren.

BIJLAGE 1: OPSCHORTENDE CLAUSULE

Om te voorkomen dat aspirant-verzekerden die op de sanctielijst staan, kunnen profiteren van een eventuele vertraging in processen, dient u een opschortende clausule op te nemen. Zowel op het aanvraagformulier/scherm als ook in de polisvoorwaarden.

➤ **Bij aanvang van de verzekering**

Opschortende voorwaarde

De verzekeringsovereenkomst komt niet tot stand als u of een andere belanghebbende voorkomt op een nationale of internationale sanctielijst. Wij toetsen dit achteraf. Daarom is een 'opschortende voorwaarde' van kracht.

De toetsing voeren wij zo snel mogelijk uit. Als u of een andere belanghebbende niet voorkomt op een sanctielijst, dan is de overeenkomst geldig vanaf de op de polis vermelde ingangsdatum.

En als een persoon wel voorkomt op een sanctielijst? Dan informeren wij de aanvrager daarover schriftelijk. Wij doen dit in ieder geval binnen 30 dagen nadat wij de polis hebben verzonden.

De opschortende voorwaarde luidt:

De overeenkomst komt alleen tot stand als er voldoende informatie beschikbaar is en uit toetsing niet blijkt dat het verboden is om op grond van sanctiewet- of regelgeving financiële diensten te verlenen voor of ten behoeve van:

- Verzekeringnemer, verzekerden, medeverzekerden en andere (rechts) personen die voordeel zouden kunnen hebben bij het bestaan van de overeenkomst
- vertegenwoordigers en gemachtigden van het bedrijf van verzekeringnemer
- uiteindelijk financieel belanghebbenden bij het bedrijf van verzekeringnemer.

➤ **Gedurende de looptijd van de verzekering**

De verzekeringsovereenkomst kan niet gehandhaafd worden als u of een andere belanghebbende voorkomt op een nationale of internationale sanctielijst. Wij toetsen regelmatig of onze relaties of andere belanghebbenden niet voorkomen op een sanctielijst.

De verzekeringsovereenkomst kan gehandhaafd worden zolang als uit toetsing niet blijkt dat het verboden is om op grond van sanctiewet- of regelgeving financiële diensten te verlenen voor of ten behoeve van:

- Verzekeringnemer, verzekerden, medeverzekerden en andere (rechts)personen die voordeel zouden kunnen hebben bij het bestaan van de overeenkomst
- vertegenwoordigers en gemachtigden van het bedrijf van verzekeringnemer
- uiteindelijk financieel belanghebbenden bij het bedrijf van verzekeringnemer.

Wanneer de sanctiewetapplicatie geen UBO vindt, moet u deze opvragen bij de relatie. Hiervoor kan onderstaande brief, toelichting en verklaring gebruikt worden:

Brief aan relatie

Geachte <AANHEF> <TUSSENVOEGSEL> <ACHTERNAAM>,

U heeft een of meerdere verzekeringen afgesloten via <naam adviseur>. Om te blijven voldoen aan de regels van de Sanctiewetgeving hebben wij aanvullende informatie van u nodig. Hier leest u in deze brief en de bijlage meer over.

Wat houdt de Sanctiewetgeving in?

Zowel op nationaal als op internationaal niveau worden maatregelen genomen om de veiligheid, rechtsorde en mensenrechten te bevorderen. Hiervoor zijn lijsten samengesteld met personen waar geen zaken mee gedaan mogen worden, de sanctielijsten. Voor ons betekent dit dat wij voor iedereen die een verzekering of financiële dienst aanvraagt, aan wie wij een betaling doen of die op een andere manier met ons een relatie aangaat, moeten vaststellen dat deze persoon niet voorkomt op de sanctielijsten.

Wat betekent dit voor u?

Wij zijn volgens de Sanctiewetgeving verplicht om de uiteindelijk belanghebbende(n) te identificeren. Hiermee wordt voorkomen dat personen zichzelf kunnen verbergen achter juridische entiteiten. Met behulp van het KvK-nummer kunnen wij voor een groot aantal bedrijven en of organisaties de uiteindelijke belanghebbende(n) achterhalen. Deze toetsen wij aan de sanctielijsten. Wij hebben van uw organisatie onvoldoende informatie gevonden in de registers van de Kamer van Koophandel. Dit betekent dat wij u vragen naar de uiteindelijke belanghebbende(n) in uw organisatie, zodat getoetst kan worden of iemand voorkomt op de sanctielijsten van Nederland of de EU.

Wat vragen wij aan u?

Wij vragen u het bijgevoegde formulier 'UBO-verklaring' in te vullen en aan ons terug te sturen vóór <datum> naar e-mailadres <e-mailadres>. Het is belangrijk dat u het formulier op tijd invult en terugstuurt. Anders kunnen wij niet aan de Sanctiewetgeving voldoen en mogen wij geen zaken met u doen. Vriendelijk bedankt voor uw medewerking!

Met vriendelijke groet,

Aanvullende informatie Sanctiewetgeving

Voor welke organisaties geldt de verplichting om de Ultimate Beneficial Owner (UBO) te bepalen?

Dit geldt voor bedrijven met de rechtsvormen BV, CV, NV, VOF en maatschap, maar ook voor Verenigingen van Eigenaren (VvE's), stichtingen en verenigingen.

Wat is een Ultimate Beneficial Owner (UBO)?

Als het om een bedrijf of een andere organisatie gaat moeten wij nagaan of de natuurlijke personen, die zeggenschap hebben binnen het bedrijf of die organisatie op de sanctielijst staan. Hiervoor moeten wij weten wie de uiteindelijk belanghebbende(n), de Ultimate Beneficial Owners (UBO's) zijn.

De UBO is altijd een natuurlijk persoon, die <25%/50%>* of meer van het vermogen of <25%/50%>* of meer van de stemrechten bezit of controleert. Ook degene die op een andere manier, bijvoorbeeld bij het benoemen van het bestuur of bij strategische beslissingen een beslissende invloed heeft, wordt beschouwd als UBO.

Wat zijn de gevolgen van de toets?

Het zal niet vaak voorkomen, maar in de praktijk kan de toets gevolgen voor u hebben. Wanneer een Uiteindelijk Belanghebbende(n) voorkomt op een sanctielijst moeten wij dit direct melden bij De Nederlandsche Bank. Zowel wij als verzekeraars mogen in dat geval ook geen zaken met u doen.

Meer vragen en antwoorden vindt u op <website naam GA/VA>

* Doorhalen wat niet van toepassing is en het desbetreffende UBO formulier gebruiken.

Formulier UBO-verklaring



UBO formulier 25
procent.docx



UBO formulier 50
procent.docx

BIJLAGE 3: MATRIX MET BELEIDSKEUZES VANUIT DE LEIDRAAD VERSUS MAATSCHAPPIJ BELEID

Vraag de verzekeraars waarmee wordt samengewerkt om de kolommen “Maatschappij beleid” verder in te vullen. Op die manier ontstaat een compleet beeld van wat er door de verschillende verzekeraars verwacht wordt. Het beleid van verzekeraars kan in de toekomst wijzigen.

Matchingspercentage hit op sanctielijst:

Leidraad	Maatschappij beleid
85%	75%

UBO Percentage:

Leidraad	Maatschappij beleid
50%	25%

Hoog risicoprofiel:

Leidraad	Maatschappij beleid (niet limitatief)
EVR-hit bij de bevraging van de CIS-database	Relatie is een Politically Exposed Person
Relatie heeft een nationaliteit van buiten EEA of Zwitserland	Een of meer slotvragen is met 'ja' beantwoord
Relatie heeft een adres buiten EEA of Zwitserland	Een specifieke productlijn of risico
Het verzekeren van een risico buiten de EEA of Zwitserland	Hoogte van het verzekerde bedrag
Buitenlands betaalrekening	De verzekerde hoedanigheid / specifieke bedrijfsactiviteiten
	Hoogte van het schadebedrag

Risico-indeling:

Leidraad	Maatschappij beleid
Laag	Gemiddeld
Hoog	

Uitbetalingsonderzoek:

	Leidraad	Maatschappij beleid
Hoog risico	Altijd	Altijd
Laag risico	Altijd, tenzij de uitkering aan beide volgende criteria voldoet: 1. Schadebedrag is < € 5000,- 2. Uitbetaling aan een natuurlijk of rechtspersoon op een Nederlandse bankrekening	Altijd, of een afwijkend grensbedrag, al dan niet gespecificeerd per productlijn.

Maximale Screeningsfrequentie relaties/natuurlijke personen (inclusief UBO's) tegen sanctielijsten:

	Leidraad	Maatschappij beleid
Hoog risico	1 keer per 2 maanden	1 keer per maand
Laag risico	1 keer per kwartaal	1 keer per maand

Periodiek uitvragen van wijziging in UBO (ook degenen die niet geregistreerd staan in de sanctiewetapplicatie)

	Leidraad	Maatschappij beleid
Hoog risico	1 keer per jaar	1 keer per jaar
Laag risico	1 keer per 2 jaar	1 keer per 3 jaar

REQUIREMENTS COMPLIANCY TOETS

AC = application control

Toetsing per aanvraag/mutatie particulier	
#	Vereisten
1	Toetsing vindt geautomatiseerd plaats bij iedere nieuwe aanvraag (AC, zie ook #3). De uitvoeringsdatum en uitkomst van de toetsing worden vastgelegd in de verzekeringsadministratie (bij voorkeur in een apart dataveld).
2	Toetsing vindt plaats bij een mutatie (minimaal bij wijziging van: verzekeringnemer, verzekerde, regelmatige bestuurder, risico object of bij een verzekeringstechnische mutatie waarbij slotvragen moeten worden gesteld (AC, zie ook #3). De uitvoeringsdatum en uitkomst van de toetsing zijn op klantniveau vastgelegd in de verzekeringsadministratie.
3	Toetsing vindt plaats voorafgaand aan definitieve acceptatie. Zonder toetsing wordt de verdere verwerking van de aanvraag/mutatie geblokkeerd (AC). Bij niet beschikbaar zijn van databases dient de aanvraag/mutatie opnieuw worden aangeboden (AC).
4	Toetsing betrokkenen (AC): <ul style="list-style-type: none"> • Verzekeringnemer/aanvrager. • Regelmatige bestuurder. • Verzekerden als deze op de polis worden vermeld.
5	Compliance toetsing kan gecombineerd met FISH toetsing (CIS bevraging) worden uitgevoerd.
6	Het te hanteren matching percentage bedraagt 75%. (Daarboven moet de match handmatig beoordeeld worden).
7	Bij een "hit" ten opzichte van de sanctielijst wordt de verdere verwerking van de aanvraag/mutatie geblokkeerd (AC). Deze kan alleen worden vrijgegeven door een medewerker met het juiste rechtenprofiel (AC) (bij voorkeur fraudecontactpersoon).
8	Indien een betrokkene na een valse negatieve hit (false positive) wordt 'gewhitelist', dan wordt dit vastgelegd in de eigen administratieve systemen én in de externe toets database (CIS whitelist).
9	Indien betrokkene een positieve hit (match) heeft, vindt escalatie plaats conform de instructie van de volmachtgever. De aanvraag/mutatie kan niet verder worden verwerkt (AC). De positieve hit wordt vastgelegd in de eigen administratieve systemen én in de externe toets database (CIS whitelist). Het proces van whitelisting van false positives is een ander proces.

Toetsing per aanvraag/mutatie zakelijk	
#	Vereisten
1	Toetsing vindt (bij voorkeur) geautomatiseerd plaats bij iedere nieuwe aanvraag. De uitvoeringsdatum en uitkomst van de toetsing wordt vastgelegd in de verzekeringsadministratie (bij voorkeur in apart dataveld).
2	Toetsing vindt plaats bij een wijziging (minimaal bij wijziging van: verzekeringnemer, regelmatige bestuurder, verzekerde hoedanigheid /risico-object, verzekerde som vanaf € 500.000,- of bij een verzekeringstechnische mutatie waarbij slotvragen worden gesteld. De uitvoeringsdatum en uitkomst van de toetsing worden vastgelegd in de verzekeringsadministratie.
3	Bij de aanvraag/mutatie worden KvK nummer en UBO's opgevraagd. Deze worden vastgelegd in de databases (eigen administratie, CIS etc.).
4	De KvK gegevens van de klant worden geüpload naar de toetsingsdatabase (AC juiste, tijdige en volledige verwerking). Hier vindt toetsing plaats om de UBO vast te stellen en de aansluitende compliance toets. Dit geldt niet indien u gebruik maakt van een webservice (UBO tool Conclusion) omdat er dan directe toetsing plaatsvindt.

5	Bij een vastgestelde UBO worden de gegevens vastgelegd in de verzekeringsadministratie van de GA of in tooling met gebruikmaking van de audit trail. De UBO moet vervolgens meedraaien in de dagelijkse UBO monitoring van de KvK gegevens en de compliancy check.
6	Als in de tooling de UBO niet is gevonden (ook bij een waarschijnlijke UBO) worden de UBO gegevens handmatig opgevraagd (UBO formulier). Indien UBO gegevens na 21 dagen na (voorlopige) acceptatie niet zijn geregistreerd in de verzekeringsadministratie van de GA, dan moet u dit intern signaleren (via eigen agendering) en komt de dekking te vervallen. Dit betekent dat de verzekering op basis van de opschortingsclausule nooit van kracht is geweest.
7	Na verkrijging van het UBO formulier wordt de compliancy toets handmatig uitgevoerd. De uitvoerdatum en uitkomst worden handmatig vastgelegd in de verzekeringsadministratie van de GA. De UBO's moeten in de verzekeringsadministratie worden vastgelegd om de periodieke compliancy check uit te kunnen voeren.
8	Bij een "match" ten opzichte van de sanctielijst wordt de verzekering op basis van de opschortingsclausule met terugwerkende kracht geroyeerd (dekking is nooit van kracht geweest).
9	Indien de UBO niet meedraait of kan meedraaien in de dagelijkse monitoring dan moet binnen 2 jaar na ontvangst van het UBO formulier een nieuw formulier worden opgevraagd bij de betreffende verzekeringnemer (geldigheidstermijn is 2 jaar). Dit moet u agenderen in uw eigen administratiesysteem.
10	Dagelijks vindt opvolging plaats van de signaleringen die voortkomen uit de dagelijkse monitoring.
11	Vereisten compliancy databases: <ul style="list-style-type: none"> • De compliancy check tool en UBO check tool worden door de leverancier binnen 24 uur volledig bijgewerkt. • De compliancy check tool en UBO check tool kennen een beschikbaarheid van 95%.

Toetsing bij schade-uitkering aan particulier	
#	Vereisten
1	De compliancy toets wordt uitgevoerd bij invoer van de schade en moet uiterlijk plaatsgevonden hebben voorafgaand aan de schade-uitkering.
2	Bij uitkering aan een particuliere derde vindt (bij voorkeur) automatisch een compliancy toets plaats. Tenzij afwijking op basis maatschappijbeleid geoorloofd is bijv. bij een bedrag > € < (afhankelijk van branche en/of verzekeraar) met vastlegging van de controle en de uitkomst in de schadeadministratie van GA. Bij automatische controles in het uitkeringsproces moet de compliancy toets altijd aantoonbaar plaatsvinden.
3	Vereisten compliancy databases: <ul style="list-style-type: none"> • De compliancy check tool wordt door de leverancier binnen 24 uur volledig bijgewerkt. • De compliancy check tool kent een beschikbaarheid van 95%.

Toetsing bij schade-uitkering aan zakelijke partij	
#	Vereisten
1	De compliancy toets wordt uitgevoerd bij invoer van de schade en moet uiterlijk hebben plaatsgevonden voorafgaand aan de schade-uitkering.
2	De schadebehandelaar moet verifiëren dat de UBO en compliancy toets bij acceptatie zijn uitgevoerd en actueel zijn. In de administratie van GA wordt aantoonbaar de uitkomst vastgelegd dat alle controles zijn uitgevoerd voor wat betreft UBO en compliancy toets.
3	Een aangesloten partij waar regelmatig schade-uitkeringen aan plaatsvinden (adviseur, reparateur, maatschappij, expert etc.) wordt opgenomen in de UBO monitoring lijst. Separate UBO/compliancy toets voorafgaand aan de schade-uitkering is niet vereist. In de verzekeringsadministratie van GA wordt vastgelegd welke partij meedraait in de dagelijkse monitoring.
4	Bij een uitkering aan een zakelijke derde vindt een UBO/compliancy toets plaats met vastlegging van de controle en de uitkomst in de administratie van GA.
5	Vereisten compliancy databases: <ul style="list-style-type: none"> • De compliancy check tool en UBO check tool worden door de leverancier binnen 24 uur volledig bijgewerkt.

<ul style="list-style-type: none"> De compliancy check tool en UBO check tool kennen een beschikbaarheid van 95 %.

Periodieke toetsing Compliancy Check	
#	Vereisten
1	Uitvoer van de periodieke compliancy toetsing vindt minimaal iedere 2 maanden plaats.
2	Uitvoer van de periodieke compliancy toetsing vindt plaats op alle in de administratie geregistreerde particuliere betrokkenen en alle natuurlijke personen op UBO verklaringen (AC: alle betrokkenen worden geüpload naar de toets database).
3	De uitvoeringdatum en toets uitkomst worden geregistreerd in de verzekeringsadministratie en de toets database.
4	De toets resultaten worden daags na upload in de toets database geanalyseerd.
5	Bij een "match" ten opzichte van de sanctielijst wordt de verzekering bevroren (geen wijzigingen doorvoeren e.d.) en moet conform de instructies de betreffende volmachtgever worden geïnformeerd. Conform de instructie van de volmachtgever wordt gehandeld ten aanzien van de verzekering.

DNB alerts <aanmeldservice via www.dnb.nl/dnb-nieuwsservice>	
#	Vereisten
1	Uiterlijk de eerstvolgende werkdag na ontvangst van de DNB alerts vindt er een handmatige toetsing plaats of de betreffende personen voorkomen in de verzekeringsadministratie.
2	Bij een "match" ten opzichte van de sanctielijst wordt de verzekering bevroren (geen wijzigingen doorvoeren e.d.) en moet conform de instructies de betreffende volmachtgever worden geïnformeerd. Conform de instructie van de volmachtgever wordt gehandeld ten aanzien van de verzekering.

Q&A LEIDRAAD SANCTIEWET VOLMACHT

Nr.	Issue	Oplossing
1	Wie is verantwoordelijk voor het uitvoeren van de sanctiewet controles bij overgedragen schades aan de verzekeraars?	Relevant is of u een feitelijke betalingsopdracht krijgt. Als een schadedossier is overgedragen aan de verzekeraar, maar de daadwerkelijke uitbetaling wordt gedaan door u als gevolmachtigde, dan is het uitgangspunt dat de sanctiewet controles door de verzekeraar worden uitgevoerd, tenzij haar maatschappijbeleid anders bepaalt. Stem af met de verzekeraars wie de sanctiewet controles uitvoert.
2	Wat te doen bij een "possible hit" op een sanctielijst?	Bij een "possible hit" draagt u het onderzoek over aan de verzekeraar, tenzij de verzekeraar in haar beleid anders heeft bepaald. U volgt hierbij de instructies van de verzekeraar op.
3	Moet(en) de UBO('s) worden uitgevraagd bij VvE's, Stichtingen en Kerkgenootschappen?	Ja. Bij deze partijen kunnen de personen met feitelijke zeggenschap als UBO worden aangemerkt. Meestal zijn dit de bestuurders die uit de KvK blijken.
4	Wat als een relatie géén uiteindelijk belanghebbende(n) met een belang van 25% of meer heeft?	Houd dan als UBO de statutaire bestuursleden aan. Dit zijn de personen die de feitelijke zeggenschap hebben. Zij worden ook wel de pseudo UBO's genoemd.
5	Kan een beheerder van een VvE als UBO worden aangemerkt?	Ja, maar alleen als deze volledig bevoegd is. Is deze niet volledig bevoegd, dan worden alleen de bestuurders van de VvE als UBO aangemerkt.
6	Kunt u een mutatieverzoek (aanpassing van de dekking) op een lopende zakelijke verzekering uitvoeren waarbij de UBO('s) onbekend is (zijn)?	Nee. Een dergelijk mutatieverzoek kan pas in behandeling worden genomen nadat verzekeringnemer de UBO('s) heeft doorgegeven en u de UBO's heeft vastgesteld en getoetst.
7	Kunt u een nieuwe verzekering accepteren als de UBO('s) niet bekend is (zijn)?	Bij nieuwe posten geldt: als de identiteit van de UBO('s) niet kan worden vastgesteld mag er geen zakelijke relatie worden aangegaan (of bij een claim een betaling worden uitgevoerd). Als het beleid van de verzekeraar dit toestaat, is een opschortingsclausule mogelijk op voorwaarde dat binnen 21 dagen na acceptatie van het risico de compliancy check wordt uitgevoerd. Als de UBO niet bekend is binnen die termijn is er op grond van de clausule nooit sprake van dekking geweest.
8	De verzekeringsovereenkomst moet worden hersteld na schorsing. Er is sprake van een zakelijke verzekering met een nog onbekende UBO.	Dit betreft een contactmoment waarbij het UBO proces opnieuw gaat lopen. De UBO's dienen dus te worden uitgevraagd en de als UBO aangemerkte natuurlijke personen dienen te worden getoetst aan de sanctielijsten.

9	Als er sprake is van een faillissement of bedrijfsbeëindiging en de UBO is onbekend mag dan premie bij een zakelijke verzekering met periodieke betaling gerestitueerd worden?	De premie kan gerestitueerd worden nadat de UBO('s) bekend en getoetst is (zijn) aan de sanctielijsten. Let op: Bij faillissement verloopt een restitutie altijd in overleg met de curator.
10	Wat moet u doen als DNB een sanctie-alert heeft laten uitgaan (wijziging op een sanctielijst?)	U moet binnen 24 uur (uiterlijk eerstvolgende werkdag) na publicatie van nieuwe sancties uw volledige bestand op eventuele hits onderzoeken. Leg de uitkomsten van die onderzoeken goed vast. DNB heeft een attenderingsservice bij wijzigingen in VN-, EU- en NL-sanctieregelingen. Deze wijzigingen kunt u via de mail ontvangen. Aanmelden voor deze attenderingsservice kan via www.dnb.nl/dnb-nieuwsservice . Let op: indien u continue monitoring via CIS toepast, maakt dat deze handmatige checks overbodig. Wijzigingen worden direct toegevoegd aan de bronlijsten.
11	Moet u periodiek UBO's opnieuw uitvragen?	Ja, bij <u>handmatig</u> opgevraagde UBO's geldt: <ul style="list-style-type: none"> • Jaarlijks bij hoog risico klanten. • Uiterlijk iedere 2 jaar bij laag risico klanten. Een UBO verklaring is namelijk maximaal 2 jaar geldig. • Afhankelijk van maatschappijbeleid: jaarlijks bij naverrekening/herberekening. U kunt de klant ook vragen opnieuw een UBO formulier in te vullen. Let op: de in de UBO verklaring vermelde UBO's dienen wel elke 2 maanden te worden getoetst in de periodieke compliancy check. UBO's die via tooling zijn verkregen en in monitoring staan hoeven <u>niet</u> periodiek te worden uitgevraagd.
12	Moet u UBO's opvragen als bedrijven/instellingen vrijgesteld zijn van melding bij het Centraal UBO register, zoals VvE's?	Ja. Het Centraal UBO register staat los van de verplichtingen op grond van deze Leidraad dan wel het maatschappij CDD beleid. Het UBO register kan geraadpleegd worden ter controle van de door de klant opgegeven UBO's tenzij de UBO 's blijken uit het handelsregister.
13	Indien de tooling aangeeft: 'waarschijnlijke' UBO, moet u dan de UBO's bij de relatie opvragen?	Ja, tenzij het gaat om een eenmanszaak. Het gaat dan om een natuurlijk persoon die via de Compliancy Check getoetst moet worden. Bij personenvennootschappen/rechtsvormen zonder aandeelhouders, zoals een Maatschap of VOF moet u de UBO('s) vaststellen en toetsen. U kunt de uitkomst van de tooling vervolgens matchen met de gegevens van de UBO's zoals vermeld op het aanvraagformulier.

14	Als u een uitkering doet aan een zakelijke derde, mag u dat doen zonder de UBO te kennen?	<p>Nee. Er zijn echter uitzonderingen in het beleid van de verzekeraar mogelijk.</p> <p>Marktbrede uitzonderingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nederlandse beursgenoteerde ondernemingen. • Uitbetalingen aan nationale of Europese overheidsinstellingen. • 100% Nederlandse overheidsbedrijven. <p><u>Let op:</u> bij beursgenoteerde ondernemingen moet wel de pseudo UBO worden vastgesteld en getoetst (compliance check).</p>
15	Moet u buitenlandse UBO's ter beoordeling overdragen aan de verzekeraar?	Dit staat beschreven in het beleid van de verzekeraar. Relevant kan zijn of UBO's binnen dan wel buiten de EU hun vaste woon/verblijfplaats hebben.
16	Welke sanctielijsten moet u raadplegen?	Minimaal EU, NL, VN en OFAC. U moet minimaal aanvinken wat in de CIS tooling wordt aangeboden. Afhankelijk van het beleid van de verzekeraar moet u mogelijk extra lijsten raadplegen.
17	Moet u experts, herstellende etc. op UBO's controleren?	<p>Ja, tenzij het beleid van de verzekeraar anders bepaalt.</p> <p>Tip! U kunt deze als frequent zakenpartner in monitoring aanhouden, zodat u niet bij elke schade een UBO controle moet uit te voeren.</p> <p>Let op: indien u de UBO's handmatig hebt verkregen moet u deze na 2 jaar herijken (opnieuw uitvragen).</p>
18	Wanneer moet u uw klant identificeren en wanneer moet u de identiteit van de klant verifiëren?	<p>Identificeren is standaard onderdeel van het Cliëntonderzoek. Identificeren is de klant opgave van zijn identiteit laten doen.</p> <p>Verifiëren van de identiteit is vaststellen of de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit. Verifiëren van de identiteit is volgens de Wwft verplicht maar niet volgens de SW.</p> <p>Identificeren moet altijd plaatsvinden. Verificatie in het geval van een schadeverzekering wordt als good practice beschouwd door DNB (zie bijv. de Q&A Sanctiewet voor schadeverzekeraars).</p> <p>Verificatie van de identiteit hoeft u in principe alleen uit te (laten) voeren bij hoog risico klanten. Kijk wat hierover beschreven staat in het beleid van de verzekeraar.</p>
19	Is transaction due diligence (TDD) verplicht bij schadebetalingen op Transport en/of AVB verzekeringen?	<p>Kijk wat hierover beschreven staat in het beleid van de verzekeraar.</p> <p>Controleer minimaal of de schade het gevolg is van een risico dat (direct of indirect) betrekking heeft op de in de sanctieregelingen genoemde landen, producten of diensten (conform VNAB-leidraad).</p>
20	Hoe ziet het monitoring proces van UBO's bij CIS eruit?	Raadpleeg hiervoor de handleidingen op de CIS website.

21	Moet u bij het verlenen van een voorlopige dekking een opschortingsclausule opnemen?	<p>We onderscheiden hier 2 situaties:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. U verleent zelf voorlopige dekking. Als u de relatie direct kunt toetsen (compliance check) heeft dat de voorkeur. 2. Een alternatief is het opnemen van de opschortingsclausule (zie beleid van de verzekeraar). <p><u>Let op:</u> wanneer een met u samenwerkende bemiddelaar voorlopige dekking bevestigt aan de klant, conform zijn bevoegdheid, moet hij daarin de opschortingsclausule meenemen. Advies is om dit standaard op te nemen in het voorportaal van de systeemhuizen.</p>
22	Hoe werkt het proces 'whitelisting'?	<p>Bij whitelisting moet u in ieder geval de reden van whitelisting vastleggen in uw eigen administratie. In de compliance check tool van AMIS/Conclusion moet u dagelijks de lijst met de te beoordelen hits verwerken (whitelisting: match terecht ja/nee).</p>
23	Moet u relaties periodiek monitoren?	<p>Ja. U moet minimaal een tweemaandelijks verplichte toets van het relatiebestand uitvoeren.</p> <p>Deze monitoring komt naast de toets bij het aangaan van de verzekering, bij bepaalde mutaties (maatschappijbeleid) en bij uitkeringen en de directe toets bij DNB alerts.</p> <p>Zodra CIS de mogelijkheid tot dagelijkse (continue) monitoring biedt, moet u die inregelen omdat bepaalde sanctieregelingen het hebben of aangaan van een dergelijke relatie verbieden (en dus niet beperkt zijn tot het verrichten van financiële transacties).</p>
24	Welke percentage aandelenbelang is relevant voor de vraag of een persoon als UBO wordt aangemerkt?	<p>Een UBO wordt verondersteld bij een aandelenbelang van 25% of meer. Dit is ook het advies in de Leidraad van DNB, ook wanneer de Wwft niet van toepassing is. Let op: Voor de Wwft kan er zelfs onder die grens sprake zijn van een UBO. In plaats van aandelenbelang wordt ook wel het eigendomsbelang bedoeld of dat een persoon stem- dan wel economisch gerechtigd is.</p>
25	Als geen UBO uit de tooling gevonden kan worden moet u dan een UBO toets doen in het UBO register?	<p>Voor niet Wwft-instellingen is dat niet verplicht. Het UBO register kan uiteraard wel geraadpleegd worden ter controle. In de Q&A van DNB is ook bepaald dat u uw eigen UBO onderzoek moet blijven uitvoeren.</p>
26	Mag u een ondergrens hanteren voor de compliance check bij betalingen?	<p>Nee. Het uitvoeren van controles kan in beginsel niet risicogebaseerd worden ingevuld. Het hanteren van een drempelbedrag bij uitbetalingen mag er namelijk niet toe leiden dat bepaalde personen of UBO's niet worden gecontroleerd. Uitzonderingen in het beleid van de verzekeraar zijn mogelijk.</p>

27	Bij welke mutaties moet u de compliancy check uitvoeren?	Zowel bij particuliere als zakelijke verzekeringen wordt gecheckt bij een wijziging van verzekeringnemer, premiebetaler, (op de polis genoemde) verzekerde of regelmatige bestuurder, bij elke andere mutatie waarbij slotvragen worden gesteld of bij wijziging van het risico-object. Voor zakelijke verzekeringen geldt dit ook bij wijziging van de verzekerde hoedanigheid of aanpassing van de verzekerde som vanaf € 500.000,-
----	--	---