

# Sanctiewet Solution Seminar

## Frequently Asked Questions

Laatste update: 10 februari 2016

ALGEMENE VRAGEN OVER DE VNAB-OPLOSSING.....	2
JURIDISCHE VRAGEN .....	4
WIE? .....	4
TRANSACTION DUE DILIGENCE .....	4
VERSCHILLEN TUSSEN MAKELAAR EN VERZEKERAAR .....	4
HIT .....	5
TOEZICHTHOUDER .....	5
BUITENLAND .....	5
OVERIG .....	6
VRAGEN OVER HET SANCTIEPLATFORM .....	7
NOTIFICATIES .....	7
OPSLAAN EN RAPPORTAGES.....	7
ONDERZOEKEN .....	8
AANSLUITING OP HET SANCTIEPLATFORM.....	8
VERSCHILLENDE TYPE VERZEKERINGEN .....	9
OPLEVERING SANCTIEPLATFORM .....	9
OVERIGE VRAGEN SANCTIEPLATFORM .....	10
VRAGEN OVER DUN & BRADSTREET.....	11
UBO'S ZOEKEN.....	11
MATCHING EN VERRIKING .....	11
KOSTEN.....	11
OVERIG.....	12

## Algemene vragen over de VNAB-oplossing

### ***Is deelname verplicht voor makelaars en verzekeraars?***

Leden van de VNAB moeten zich conformeren aan de protocollen. De gezamenlijke uitvoering van de Sanctiewet is vastgelegd in een protocol. Uitvoering van de Sanctiewet vindt het meest efficiënt plaats door gebruik te maken van het specifiek hiervoor ontwikkelde Sanctieplatform

### ***Per wanneer wordt het protocol actief?***

Het Sanctiewetprotocol is per 9 oktober 2015 door de VNAB gecommuniceerd naar alle leden en derhalve vanaf die datum van kracht. Het Sanctiewetprotocol is van toepassing voor alle polissen die e-ABS zijn geadministreerd.

### ***Hoe worden de kosten verdeeld voor de nieuwe gezamenlijke werkwijze (klanten, makelaars, verzekeraars)?***

Het bestuur van de VNAB beraadt zich momenteel over welke kosten hoe gedeeld zullen worden. Hiertoe is een financiële commissie opgericht die over de kostendoorberekening een aanbeveling zal doen. Naar verwachting komt de financiële commissie eind Q1 2016 met de aanbeveling.

### ***Hoe verhoudt het Sanctieplatform zich tot andere oplossingen (bijv. ABZ, FRISSE, etc.)?***

Het Sanctieplatform stelt de VNAB-leden in staat op een inzichtelijke wijze informatie te delen en biedt naast de bekende CDD-functionaliteiten (UBO- en sanctielijstencontrole) de volledige ondersteuning van het Transaction Due Diligence-onderzoek (EU én US-verordeningen).

### ***Hoe werkt deze oplossing voor niet-VNAB makelaars en gevolmachtigden?***

Het brede gebruik van het Sanctieplatform is onderwerp van discussie binnen het bestuur van de VNAB. De condities voor het gebruik door niet-VNAB-leden zullen daar worden vastgesteld.

### ***Is er een samenwerking met DNB-VNAB-AFM-Verbond voor Verzekeraars?***

VNAB heeft over het Sanctieplatform, de functionaliteit en werking met de De Nederlandsche Bank overlegd. Daarnaast vindt er regelmatig overleg plaats met het Verbond van Verzekeraars omtrent het Sanctieplatform. De AFM heeft toezicht op de Sanctiewet niet in haar portefeuille en is derhalve niet betrokken bij de ontwikkeling.

### ***Waarom werken we niet samen met banken en gebruiken we hun oplossing?***

Vanwege de verschillende eisen vanuit de Sanctiewet aan banken en verzekeraars is de kans op een eenduidige oplossing zeer beperkt.

### ***Hoe wordt door de VNAB na implementatie omgegaan met voortschrijdend inzicht DNB?***

Het Sanctieplatform zal continu worden geüpdatet met nieuwe verordeningen, richtlijnen en wijzigingen in de wetgeving. Indien noodzakelijk zullen de contacten met DNB worden aangehaald.

***Waarom komt de VNAB met een oplossing, twee jaar nadat de Sanctiewet urgent werd?***

Begin 2014 zijn de resultaten van het door de VNAB uitgevoerde strategische onderzoek bekend geworden. Vanuit dit onderzoek is het onderwerp Sanctiewet door de leden geagendeerd. Dit is omgezet in een stappenplan en resulteerde per oktober 2015 in de oplevering van de Sanctiechecker. Begin 2016 zal het volledige Sanctieplatform opgeleverd worden, dat een unieke en volledige maatwerkoplossing biedt voor het uitvoeren van de Sanctiewet voor schadeverzekeringen.

## Juridische vragen

### Wie?

#### ***Wat checken we in Nederland, alleen 50% UBO of ook feitelijk zeggenschap?***

In het kader van de sanctieverboden moet ook worden vastgesteld of indirect tegoeden beschikbaar worden gesteld of indirect financiële bijstand wordt verleend (aan bijvoorbeeld bepaalde personen/entiteiten op een lijst). Als gevolg daarvan moet de UBO achter een entiteit worden bepaald op basis van 1) eigendom en 2) zeggenschap. Omdat het geautomatiseerd vaststellen van zeggenschap erg lastig is, wordt de UBO van bestuurders gecontroleerd en voor het overige aangesloten bij de eigendom informatie.

#### ***Kan de entiteit ook een gesanctioneerde BV zijn?***

Ja, zowel personen als entiteiten kunnen op een sanctielijst worden geplaatst. Onder entiteiten worden ook rechtspersonen verstaan, zoals BV's.

### Transaction Due Diligence

#### ***Waarom ook onderzoek in geval van bv brandverzekering. Zijn statische risico's en een uitkering van schade heeft alleen betrekking op dit risico***

De sanctieverboden maken over het algemeen geen onderscheid tussen verschillende soorten verzekeringen. Het grootste gedeelte van de sanctieverboden bepaalt dat het verboden is financiële bijstand te verlenen in algemene zin. Daaronder valt ook het aanbieden van een brandverzekering, zodat ook bij een brandverzekering onderzoek moet worden gedaan.

### Verschillen tussen makelaar en verzekeraar

#### ***Waarom ligt de verantwoordelijkheid van toetsen bij verzekeraars? Overheid--> KvK, Banken --> Rekeningen***

De wetgever heeft ervoor gekozen de verplichting te controleren op overtreding van sanctieverboden neer te leggen bij de financiële instellingen genoemd in de Sanctiewet 1977, omdat deze instellingen gezien hun spilfunctie op de financiële markten het beste in staat zijn om te voldoen aan het verbod om bijvoorbeeld tegoeden beschikbaar te stellen.

#### ***Is de makelaar verplicht om deze controles te doen? Wat als de makelaar niets doet?***

De verplichting om de administratieve organisatie en interne controle zo in te richten dat wordt gecontroleerd op overtreding van sanctiewetgeving rust op de verzekeraar en de overige instellingen die in art. 10 lid 2 Sanctiewet 1977 zijn opgesomd. In die opsomming wordt de makelaar niet genoemd, zodat deze ook niet verplicht is de controles te doen. De concrete sanctieverboden zijn echter van toepassing op eenieder, dus ook op de makelaar. Indien de makelaar een sanctieverbod overtreedt - bijvoorbeeld door het ten behoeve van een verzekeraar beschikbaar stellen van tegoeden aan een persoon op de lijst - levert dat in beginsel ook een economisch delict op van de makelaar, waarvoor het Openbaar Ministerie jegens de makelaar vervolging kan instellen. De makelaar is dus wel gebaat bij een controle op sanctieverboden.

#### ***Is een broker gebonden aan de Sanctiewet en zo ja, in hoeverre?***

De verplichting om de administratieve organisatie en interne controle zo in te richten dat wordt gecontroleerd op overtreding van sanctiewetgeving rust op de verzekeraar en de overige instellingen die in art. 10 lid 2 Sanctiewet 1977 zijn opgesomd. In die opsomming wordt de makelaar/broker niet genoemd, zodat deze ook niet verplicht is de controles te doen. De concrete sanctieverboden zijn echter van toepassing op eenieder, dus ook op de makelaar/broker. Indien de makelaar een sanctieverbod overtreedt - bijvoorbeeld door het ten behoeve van een verzekeraar beschikbaar stellen van tegoeden aan een persoon op de lijst - levert dat in beginsel ook een economisch delict op van de makelaar/broker, waarvoor het Openbaar Ministerie jegens de makelaar/broker vervolging kan instellen. De makelaar/broker is dus wel gebaat bij een controle op sanctieverboden.

#### ***Beurspolis met een makelaar en subagent, wie is er verantwoordelijk voor de checks?***

Of een controle plaatsvindt op sanctiewetgeving is de verantwoordelijkheid van de verzekeraar, omdat deze wettelijk verplicht is haar administratieve organisatie en interne controle zo in te richten dat wordt gecontroleerd op overtreding van sanctiewetgeving (art. 10b Sanctiewet 1977 jo art. 2 Regeling toezicht Sanctiewet 1977). Er is dan ook geen wettelijke regeling die voorschrijft of de makelaar of de subagent de controle dient uit te voeren. Dit zal in het concrete geval afhangen van de contractuele afspraken tussen de verzekeraar en de makelaar enerzijds en de makelaar en de subagent anderzijds.

### ***In hoeverre kan check door verzekeraar aan makelaar overgelaten worden i.v.m. eigen zorgplicht?***

Op de verzekeraar rust de wettelijke verplichting om haar administratieve organisatie en interne controle zo in te richten dat wordt gecontroleerd op overtreding van sanctiewetgeving (art. 10b Sanctiewet 1977 jo art. 2 Regeling toezicht Sanctiewet 1977). Die wettelijke verplichting rust niet op de makelaar. Indien de verzekeraar het controleren op overtreding van sanctiewetgeving laat uitvoeren door de makelaar, is sprake van uitbesteding van een wettelijke verplichting. Voor de uitvoering daarvan blijft de verzekeraar verantwoordelijk. Het voorgaande neemt echter niet weg dat de makelaar ook belang heeft bij een controle op overtreding van sanctiewetgeving. De concrete sanctieverboden zijn van toepassing op eenieder. Overtreding daarvan kan daarmee dan ook niet alleen een economisch delict van de verzekeraar opleveren, maar ook van de makelaar.

### ***Verskil tussen makelaar en verzekeraar is dat verzekeraar ook AO/IC moet inrichten. Voorziet Sanctieplatform daar ook in? Of zijn de uitkomsten van het Sanctieplatform input voor AO/IC?***

Iedere verzekeraar heeft op grond van de Wft en de Sanctiewet (art. 10b Sanctiewet 1977 jo art. 2 Regeling toezicht Sanctiewet 1977) de individuele verantwoordelijkheid om zorg te dragen voor een adequate administratieve organisatie en interne controle. Het Sanctieplatform voorziet in een adequate controle op overtreding van sanctiewetgeving en is daarmee in zoverre een onderdeel van de vereiste adequate administratieve organisatie en interne controle van de verzekeraar. De verplichting om zorg te dragen voor een adequate administratieve organisatie en interne controle omvat echter meer dan een adequate controle op overtreding van sanctiewetgeving. Voor de invulling daarvan blijft de individuele verzekeraar zelfstandig verantwoordelijk.

### ***Wie wordt verantwoordelijk voor uitzoeken van de derde-benadeelde? Makelaar of verzekeraar?***

Op de verzekeraar rust de wettelijke verplichting om haar administratieve organisatie en interne controle zo in te richten dat wordt gecontroleerd op overtreding van sanctiewetgeving (art. 10b Sanctiewet 1977 jo art. 2 Regeling toezicht Sanctiewet 1977). Op de verzekeraar rust dan ook de verantwoordelijkheid om vast te stellen wie de derde-benadeelde is in het kader van het controleren op overtreding van sanctiewetgeving. Uiteraard kan tussen de verzekeraar en de makelaar contractueel een andere verantwoordelijkheidsverdeling worden overeengekomen, hetgeen in het bijzonder voor de hand ligt als de makelaar namens de verzekeraar betaling aan de derde-benadeelde verricht.

### ***Hoe zit het met een groene kaartvertegenwoordiger, bijv. vertegenwoordiger in Kroatië keert uit na schade, wie is er verantwoordelijk?***

De verzekeraar namens wie uitkering wordt gedaan blijft te allen tijde verantwoordelijk voor het uitvoeren van de Sanctiewet.

### ***Bij een volmacht, moet de leidende verzekeraar dan nog steeds de hit melden bij DNB?***

Ja, de plicht om een 'hit' te melden rust op de verzekeraar (art. 3 Regeling toezicht Sanctiewet 1977).

## **Hit**

### ***Is er een protocol voor als er een hit is, of moet iedereen dit zelf verzinnen?***

Ja, het Sanctieplatform bevat een formulier voorgeschreven door DNB om een 'hit' rechtstreeks bij DNB te melden.

## **Toezichthouder**

### ***Wordt er ook met de AFM gesproken?***

Nee. Uitsluitend DNB is als toezichthouder aangewezen om toezicht te houden op de verplichting van verzekeraars om de administratieve organisatie en interne controle zo in te richten dat wordt gecontroleerd op overtreding van sanctiewetgeving. Nu deze verplichting niet op de makelaar rust, is er verder op dit punt geen rol voor de AFM.

## **Buitenland**

### ***Voldoet het Sanctieplatform aan de eisen van buitenlandse toezichthouders?***

Bij de inrichting van het Sanctieplatform zijn de verplichtingen die de Nederlandse wetgeving stelt aan verzekeraars om de administratieve organisatie en interne controle zo in te richten dat wordt gecontroleerd op overtreding van sanctiewetgeving als uitgangspunt genomen. De VNAB heeft niet beoordeeld of het Sanctieplatform ook aan de eisen van buitenlandse toezichthouders voldoet.

### ***Is het systeem aangehouden tegen interpretatie van buitenlandse toezichhouders?***

Het Sanctieplatform is aangehouden tegen de interpretatie van de Nederlandse toezichhouder, DNB. Met betrekking tot de controle op Amerikaanse sanctieverboden is de interpretatie van de OFAC in ogenschouw genomen.

### ***Is er specifieke buitenlandse regelgeving waar het Sanctieplatform niet tegen checkt?***

Het Sanctieplatform controleert op Amerikaanse sanctieverboden, EU-sanctieverboden en Nederlandse sanctieverboden die relevant zijn voor schadeverzekeraars. Sanctieverboden specifiek ingesteld door andere landen zijn geen onderdeel van het Sanctieplatform.

### ***Wordt op OFAC (US) sancties getoetst?***

Ja, het Sanctieplatform biedt de mogelijkheid om ook op Amerikaanse sanctieverboden te controleren.

## **Overig**

### ***Waarom geen stroomlijning in Wwft en Sanctiewetgeving?***

De Wwft en Sanctiewetgeving hebben ieder een eigen zelfstandige wettelijke basis. Stroomlijning daarvan is voorbehouden aan de wetgever en zou op initiatief van de wetgever moeten plaatsvinden.

### ***In hoeverre controleren banken het geldverkeer naar makelaar-cliënt en vice versa?***

De banken zijn zelfstandig verplicht maatregelen en procedures te treffen op basis waarvan zij controleren op overtreding van sanctiewetgeving. Ook de individuele bank dient dus in beginsel transacties te controleren op sanctiewetgeving. Nu de VNAB geen zicht heeft op de maatregelen en procedures van individuele banken kan zij geen sluitend antwoord geven op de vraag in hoeverre banken dergelijke controles daadwerkelijk uitvoeren.

### ***Waarom geen aansluiting bij de sanctiecheck van de bank?***

Op grond van de Sanctiewet 1977 is iedere bank en verzekeraar individueel verplicht maatregelen en procedures te treffen ter controle van overtreding van sanctiewetgeving. Jegens de toezichhouder kan de verzekeraar dus niet volstaan met de stelling dat de bank controleert op overtreding van sanctiewetgeving. De verzekeraar heeft in zoverre een zelfstandige controleplicht. Daar komt bij dat niet alle sanctieverboden die van toepassing zijn op verzekeraars ook zonder meer van toepassing zijn op banken en vice versa. Zo rust bijvoorbeeld - in tegenstelling tot schadeverzekeraars - op grond van diverse sanctieverboden op banken onder meer de verplichting om tegoeden te bevriezen.

### ***Hanteert DNB risicogroepen voor periodiek checken?***

DNB stelt zich op het standpunt dat de periodieke toetsing risico gebaseerd kan worden ingevuld (DNB Leidraad Wwft en SW, versie 3.0 - april 2015, p. 43). Het is echter aan de individuele verzekeraar om een onderbouwd risico gebaseerd raamwerk te creëren. DNB noemt in haar leidraad wel het voorbeeld dat een hoog risico relatie vaker periodiek moet worden gecontroleerd, als bijvoorbeeld sprake is van een relatie die handelt met een sanctieland. In zoverre kan geconcludeerd worden dat DNB risicogroepen hanteert.

### ***Waarom werken we niet samen met banken en gebruiken we hun oplossing oftewel wat is het verschil vanuit de Sanctiewet voor banken en verzekeraars?***

Niet alle sanctieverboden die van toepassing zijn op verzekeraars zijn ook zonder meer van toepassing op banken en vice versa. Zo rust bijvoorbeeld - in tegenstelling tot schadeverzekeraars - op grond van diverse sanctieverboden op banken onder meer de verplichting om tegoeden te bevriezen. Het voorgaande neemt echter niet weg dat voor wat betreft de sanctieverboden die zowel zien op banken als verzekeraars in beginsel gezamenlijk gecontroleerd zou kunnen worden. In dat geval zal dat tussen alle betrokken banken en verzekeraars gezamenlijk afspraken moeten worden gemaakt, zodat de individuele verzekeraar ook richting de toezichhouder kan waarborgen dat hij maatregelen en procedures heeft getroffen ter controle van overtreding van sanctiewetgeving.

# Vragen over het Sanctieplatform

## Notificaties

### ***Wat gebeurt er als er notificatie komt na wijziging van sanctielijsten of UBO's?***

Afhankelijk van het feit of het onderzoek nog loopt of al afgerond is, zal het systeem een taak aanmaken voor degene die het onderzoek is gestart of een e-mail sturen naar alle betrokkenen op het onderzoek.

### ***Wie neemt de vervolgactie als dat nodig is voor een check?***

De vervolgactie is een taak die kan worden uitgezet naar een (persoon binnen de) organisatie.

### ***Wie krijgt de notificaties, zowel op polis als binnen eigen organisatie?***

Alle betrokken organisaties op de polis krijgen een notificatie als er een wijziging heeft plaatsgevonden. Deze notificatie wordt verstuurd naar een door de organisatie te bepalen e-mailadres.

### ***Hoe wordt een wijziging op de sanctielijsten gesignaleerd?***

Elke nacht worden de sanctielijsten bijgewerkt op het platform. Indien er een toevoeging of wijziging in één van de sanctielijstrecords is, dan zullen alle onderzoeken gecheckt worden voor deze wijzigingen.

### ***Kan je verschillende rollen definiëren in het platform?***

Ja, het is mogelijk om binnen de organisatie verschillende rollen te definiëren.

## Opslaan en rapportages

### ***Kan je documenten opslaan in het platform?***

Ja, het is mogelijk om documenten te uploaden naar het platform. Deze worden op het platform opgeslagen.

### ***Is de uitkomst digitaal op te slaan?***

Ja, er kan een export van het onderzoek worden gemaakt naar PDF, via webservices naar XML, en in een volgende fase naar e-ABS.

### ***Is de uitkomst van het onderzoek in het eigen klantdossier op e-ABS te zetten?***

Ja. e-ABS biedt op dit moment al de mogelijkheid om compliancy documenten te uploaden bij een polisdossier, schadedossier of verzekeringnemer. De PDF met de export van een onderzoek kan dan worden geupload in e-ABS. In een latere fase zal er worden voorzien in een directe koppeling tussen het sanctiewetplatform en e-ABS.

### ***Waar worden de UBO's opgeslagen?***

Alle UBO's (handmatig opgegeven én uit de D&B database) worden opgeslagen bij het onderzoek in het platform.

### ***Kunnen de onderzoeken boven tafel komen voor een audit?***

Alle uitgevoerde en overgenomen onderzoeken kunnen binnen het platform per stuk worden opgezocht, worden bekeken en worden geëxporteerd.

In een latere fase is het mogelijk om rapportages te maken van uitgevoerde en overgenomen onderzoeken. Bijvoorbeeld: een rapportage van alle onderzoeken waarbij de organisatie betrokken is.

### ***Hoe wordt zelf geüploade data opgeslagen in het platform?***

Antwoorden op vragen in het TDD-gedeelte worden gestructureerd opgeslagen in het Sanctieplatform. Documenten (zoals UBO-formulieren of ondersteunende documenten voor TDD) worden ook opgeslagen in het Sanctieplatform. Alle gegevens zijn alleen zichtbaar voor gebruikers binnen de eigen organisatie en gebruikers van organisaties waarmee een onderzoek gedeeld is.

### ***Wie is de eigenaar van klantdata?***

Deze vraag staat op dit moment nog uit bij Kennedy van der Laan.

## Onderzoeken

### ***Wanneer vindt het CDD-onderzoek plaats?***

Het CDD-onderzoek vindt plaats vóór het definitief totstandkomen van de polis en vóór de uitbetaling van de claim. Het is ook mogelijk om een losstaand CDD-onderzoek uit te voeren op een relatie.

### ***Kan het systeem een TDD-onderzoek doen?***

Ja, dit platform is de enige applicatie die TDD-onderzoek volledig faciliteert.

### ***Wat is er nodig aan informatie voor een onderzoek?***

Aanleiding van een onderzoek, organisaties (verzekeringnemer/verzekerden/etc.) die onderzocht dienen te worden, eventuele UBO-formulieren, eigen controles die uitgevoerd dienen te worden, antwoorden op overkoepelende vragen van TDD-onderzoek.

### ***Hoe wordt een TDD onderzoek uitgevoerd?***

Het TDD-onderzoek wordt gestart door middel van enkele overkoepelende vragen. Op basis van de antwoorden wordt bepaald welke vragen relevant zijn om te bepalen of een transactie gesanctioneerd is.

### ***Hoe vindt periodiek onderzoek plaats?***

Een groot deel van de UBO's zal worden gemonitord door D&B, en daarmee wordt automatisch periodiek onderzoek uitgevoerd. Indien de UBO niet gemonitord wordt, zal er elk jaar automatisch een onderzoek worden gestart en geprobeerd worden om dit onderzoek zoveel mogelijk automatisch af te ronden. Dit onderzoek wordt toegekend aan de leidende verzekeraar.

### ***Wie initieert periodiek onderzoek?***

Het platform initieert een periodiek onderzoek automatisch.

### ***Hoe werkt de uniforme UBO-uitvraag vanuit het platform?***

Er is een uniform UBO-formulier in PDF opgesteld. Dit formulier kan door klanten worden ingevuld en worden teruggestuurd en daarna door degene die het onderzoek uitvoert worden geüpload in het platform.

### ***Kan ik de houdbaarheid van een eerder onderzoek zien?***

Het is te zien wanneer een onderzoek is gestart en afgerond. Controles ouder dan een jaar kunnen niet meer worden overgenomen.

### ***Hoever gaat het systeem in het bepalen van de UBO? Ook naar wettelijke vertegenwoordigers?***

Alles wat in de D&B-database bekend is, wordt opgehaald. UBO's tot het hoogste niveau en bestuurders op het niveau van de organisatie zelf.

## Aansluiting op het Sanctieplatform

### ***Is het mogelijk om een koppeling te maken met het platform en ANVA/CCS ?***

Ja, voor de belangrijkste functionaliteiten van het Sanctieplatform worden webservices beschikbaar gesteld. Hiermee is het mogelijk een koppeling te maken



tussen de eigen backoffice (zoals ANVA/CCS) en het Sanctieplatform. Deze koppeling dient door de leverancier van de backoffice / applicatie (zoals ANVA/CCS) ontwikkelt te worden.

### ***Hoe maak ik de koppeling tussen mijn eigen systeem (ANVA/CCS) en het platform?***

Via webservices kan een koppeling worden gemaakt tussen het eigen systeem (ANVA/CCS) en het platform. Deze koppeling dient door de leverancier van de backoffice (zoals ANVA/CCS) ontwikkelt te worden.

### ***Welke data is er nodig als input van de webservice?***

Dezelfde data als in de GUI, maar in tegenstelling tot in de GUI dient alle informatie in één keer gegeven te worden. Als een onderzoek niet automatisch kan worden afgerond, wordt de gebruiker verwezen naar de GUI.

### ***Worden de resultaten van de onderzoeken in bijv. XML teruggegeven zodat eigen back-office systeem de interpretatie en vervolgacties kan bepalen of is het een "webtaal"?***

Het gehele onderzoek, inclusief alle aangemaakte en uitgevoerde taken, wordt in XML teruggegeven.

## **Verschillende type verzekeringen**

### ***Is het Sanctieplatform bruikbaar voor verzekeringsnemers buiten e-ABS?***

Ja. Alle organisaties die bekend zijn in de D&B-database, en daarnaast ook handmatig opgevoerde organisaties kunnen worden onderzocht. Het Sanctieplatform kan dus zowel voor co-assurantie als volmacht en provinciale polissen gebruikt worden

### ***Kunnen klanten vanuit e-ABS rechtstreeks naar het platform worden geladen?***

In de go live per eind Q1 2016 niet; de koppeling van e-ABS naar het platform zal medio Q2 2016 beschikbaar komen.

### ***Welk type verzekeringen kunnen nog meer in het platform?***

Het platform is primair bedoeld voor schadeverzekeringen. Het CDD-gedeelte kan ook voor andere soorten verzekeringen worden gebruikt, in het TDD-gedeelte zijn alle regelingen en verordeningen opgenomen die voor schadeverzekeringen van toepassing zijn.

### ***Als je al checks heb uitgevoerd, zijn die te plaatsen in het platform of gaan we die nogmaals onderzoeken?***

Deze hoeven niet nogmaals te worden onderzocht, maar dienen wel handmatig te worden opgegeven in het platform

### ***Hoe kan een verzekeraar zijn provinciale en volmachtportefeuille checken, en welke kosten zijn hier aan verbonden?***

Er kan een onderzoek gestart worden naar alle organisaties. Het UBO-percentage voor niet-coass posten kan worden ingesteld. Onderzoeken worden op dezelfde manier uitgevoerd als de coassurantie.

## **Oplevering Sanctieplatform**

### ***Wanneer is het platform gereed?***

De planning is nu als volgt:

- Fase 1: eind Q12016. Oplevering omvat CDD en EU TDD
- Fase 2: medio Q2 2016. Oplevering omvat US TDD en GUI koppeling platform – e-ABS
- Fase 3: eind Q2 2016. Oplevering omvat webservice koppeling platform – e-ABS

### ***Bij wie komt het platform in onderhoud?***

Functioneel beheer: VNAB  
Technisch beheer: Fenêtre  
Beheer TDD schema's: Kennedy Van der Laan

### ***Komt er een trainingsomgeving?***

Hier is nog geen besluit overgenomen. Zal medio 2016 op basis van behoefte aan de ledenkant een besluit over worden genomen.

## **Overige vragen Sanctieplatform**

### ***Kan je % UBO wijzigen?***

Ja, voor de provinciale portefeuille is het mogelijk het % UBO te wijzigen. Voor de co-assurantie staat het % UBO dat onderzocht moet worden vast op 50%.

### ***Kan je ook eigen Sanctielijsten importeren?***

Nee, dit is in eerste instantie niet voorzien. In de toekomst is dit waarschijnlijk wel mogelijk.

### ***Is de threshold van een possible hit in te stellen?***

Nee, het is niet mogelijk om zelf de threshold voor een 'possible hit' in te stellen. Deze is geoptimaliseerd op basis van ervaringen met de sanctiechecker.

### ***Is het mogelijk dat de eindklant gegevens aanlevert?***

Nee, eindklanten hebben geen toegang tot het platform. Eindklanten kunnen indirect gegevens aanleveren door het invullen van een UBO-formulier, welke door makelaar/ verzekeraar kan worden geüpload in het platform. Het is in onderzoek of klanten zelf online UBO-formulieren mogen invoeren.

### ***Is het platform in het Engels beschikbaar?***

Ja, het hele platform zal zowel in het Nederlands als Engels beschikbaar zijn.

### ***Kan je alle vragen uit platform verzamelen en dan naar de klant, of kan je niet verder na de eerste verdiepende vraag?***

Binnen het platform kun je pas verder als een bepaald aantal vragen zijn beantwoord. Het kan dan voorkomen dat er nieuwe vragen beantwoord moeten worden.

### ***Wie hebben er toegang tot het platform (e-ABS gebruikers, iedereen, etc.)?***

Alle VNAB Makelaars en Verzekeraars hebben toegang tot het platform. In het Bestuur van de VNAB wordt momenteel een discussie gevoerd over en onder welke condities het platform ook beschikbaar gesteld kan worden aan niet VNAB leden. Voor het ten behoeve van schadeverzekeringen uitvoeren van de Sanctieregelgeving volstaat de verwerking via het VNAB-Sanctieplatform.

### ***Hoe werkt het whitelisten, kan iedereen dit zien?***

Whitelisten vindt plaats binnen je eigen organisatie. Je kunt daarnaast zien hoe vaak een andere organisatie een betreffende persoon of organisatie gewhitelist heeft, maar niet wie dit gedaan heeft.

## Vragen over Dun & Bradstreet

### UBO's zoeken

#### ***Hoe diep in een organisatie wordt er gezocht naar UBO?***

D&B volgt de weg helemaal omhoog binnen de concernstructuur van de betreffende entiteit om de UBO te vinden.

#### ***In hoeveel gevallen wordt de UBO gevonden?***

Dat is even afhankelijk van het type bedrijf (BV, NV, stichting etc.) en nationaal/internationaal maar gemiddeld genomen ligt de hitratio rond de 70%.

#### ***Hoe vaak komt er "hit" voor in het CDD-onderzoek?***

Uit ervaring blijkt dat een hit niet vaak voor zal komen, wel zal er regelmatig nader onderzoek verricht worden om er zeker van te zijn dat er niets aan de hand is.

#### ***Hoe vaak wordt de UBO data ververst in D&B-database?***

Dun & Bradstreet monitort de UBO's in de veel landen. De frequentie van monitoring is afhankelijk van het land.

#### ***Geeft D&B alleen UBO's met >=50% terug?***

Nee, D&B geeft de volledige UBO-structuur terug die bekend is bij D&B.

#### ***Als de UBO handmatig is uitgevraagd, houdt D&B dan de updates bij?***

Als D&B in een handmatig uitgevraagde UBO kan verifiëren middels valide bron, dan zal D&B eveneens de monitoring van de UBO op zich nemen.

## Matching en verrijking

#### ***Krijgt de makelaar hulp bij het verrijken?***

Een projectmanager zal de makelaar en/of verzekeraar helpen en begeleiden bij het verrijken

#### ***Kan de verrijking van de data batchmatig?***

Ja, u kunt een Excel-bestand met relaties aanleveren. D&B zal dit volledige bestand matchen en verrijken.

#### ***Als DUNS-nummer al bekend, is verrijking dan nog nodig?***

Nee, dat is niet nodig, maar wij adviseren het wel te doen als er al meer dan een jaar geen controle meer uitgevoerd is op het bestand daar vervuiling /updates toch significant kunnen zijn en essentieel voor de UBO identificatie .

#### ***Welke eisen zijn er minimaal aan het klantbestand?***

Naam, adres, postcode, landcode (hoe meer info er wordt aangeleverd hoe beter de match)

## Kosten

#### ***Wat zijn de kosten voor UBO-uitvraag?***

Een UBO uitvragen kost € 0,43 voor een nationale UBO en € 3,61 voor een internationale UBO.

#### ***Wat zijn de kosten voor verrijking van de data?***

Verrijken van de data kost € 0,20 per record.

***Is er ruimte voor onderhandeling binnen de raamovereenkomst?***

Nee, de VNAB heeft de pricing goed uit onderhandeld waardoor hier geen ruimte meer in is.

***Een verzekeringnemer wordt vaak verzekerd door meerdere makelaars. Zijn er 1x kosten, of voor iedere makelaar opnieuw?***

Het platform biedt haar de leden de mogelijkheid om UBO informatie met elkaar te delen om de kosten zo laag mogelijk te houden maar wel alleen op polis niveau.

***Worden er kosten gemaakt voor UBO's vinden van gelieerde ondernemingen of 1x per polis?***

Geen extra kosten, D&B volgt de boom omhoog tot de daadwerkelijke UBO en/of principals gevonden zijn hier zitten geen extra kosten aan.

***Niet-genoemde, maar wel gelieerde ondernemingen worden niet gecheckt op UBO?***

Niet individueel maar deze zijn onderdeel van de concernstructuur waarin gezocht wordt dus de uitkomst van dat onderzoek is gelijk aan de uitkomst van de andere gelieerde bedrijven

***Betaal je per te vinden rechtspersoon of per diepgang van het onderzoek?***

Nee, om transparant te zijn richting de leden betaal je per onderzoek.

***Waarom is er een verschil tussen nationaal en internationale UBO's vanuit Nederland?***

D&B heeft een internationale database (GBO) die door D&B of partnerlanden gevuld wordt. Hier zitten andere kosten aan verbonden vandaar het prijsverschil. Het verschil zit hem vaak dat er internationaal vaak geen officiële bron aanwezig is zoals de KvK in Nederland waardoor er een extra effort gedaan moet worden om de informatie boven tafel te krijgen

***Moet ik bij uitkering opnieuw voor de UBO betalen?***

D&B is bezig om een monitoringfunctionaliteit te creëren op de UBO waardoor de leden op een continue wijze op de hoogte gehouden zal worden gehouden. Mocht er geen wijziging hebben plaatsgevonden hoeft er geen nieuwe UBO opgevraagd te worden, dit scheelt tijd en kosten. Tot het zover is geldt er UBO per relatie per jaar.

## Overig

***Welke relatie komt er met het KvK-register 2017, wordt er rekening gehouden met codes die KvK hanteert en/of gaat hanteren?***

D&B blijft deze ontwikkeling volgen mocht een dergelijk register er daadwerkelijk komen hebben we met de VNAB afgesproken hier marktconform over te praten.