



VERBOND VAN VERZEKERAARS



Instructie Naleving Sanctiewet Volmacht Schade en Inkomen

*CUSTOMER DUE DILIGENCE ONDERZOEK
BINNEN DE NEDERLANDSE VOLMACHTMARKT*

september 2024

Dit document is bedoeld als een hulpmiddel. De tekst van de Sanctiewet en daarmee samenhangende wet- en regelgeving waaronder sanctieverordeningen is 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	10
3.2. Uitbetalingsonderzoek	12
3.3. Moment van uitvoering onderzoeken	13
3.4. Uitkomsten cliëntenonderzoek & uitbetalingsonderzoek	13
4. Gedurende de looptijd van de polis	14
4.1. Periodieke controles	14
4.2. Controles bij mutaties	15
5. Omgaan met gegevens.....	16
6. Meldingsplicht	16
BIJLAGEN	17
Bijlage 1 Opschortende voorwaarde.....	17
Bijlage 2 Requirements Sanctiewetgeving.....	18

De Sanctiewet 1977 en daarmee samenhangende wet- en regelgeving, verbieden een financiële dienstverlener om zaken te doen met personen of entiteiten die op sanctielijsten staan. Ook mag de financiële dienstverlener geen transacties uitvoeren/faciliteren die in strijd zijn met sanctieverordeningen.

Het wettelijk kader wordt gevormd door de Sanctiewet 1977 (SW)/Regeling toezicht SW, de Wet op het financieel toezicht (Wft), Europese en VN-sanctieverordeningen, en Leidraden van AFM/DNB/Ministerie van Financiën. In de volmachtmarkt gaat het nagenoeg alleen om schade- en inkomensverzekeringen, waarop de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) niet van toepassing is.

Voldoen aan de Sanctiewet 1977 is in de Nederlandse verzekeringsmarkt een belangrijk aandachtspunt. DNB beoordeelt en handhaaft als toezichthouder de effectiviteit van de procedures en maatregelen die gericht zijn op de naleving van de Sanctiewetgeving. Daarom moet elke instelling zijn AO/IC daarop inrichten. Alle financiële instellingen moeten altijd in staat zijn om hun administratie zodanig te controleren dat gesanctioneerde relaties of transacties (schadebetalingen) kunnen worden opgemerkt. De financiële middelen moeten direct bevroren kunnen worden en/of moet voorkomen worden dat financiële middelen en/of diensten ter beschikking worden gesteld.

Om de implementatie van het normenkader in de volmachtmarkt te ondersteunen en een gelijkwaardig speelveld te creëren op dit non concurrentieel compliance terrein is deze instructie opgesteld. Hiermee wordt invulling gegeven aan het normenkader vanuit de Sanctiewet via een zgn. minimumpakket aan te treffen maatregelen. Voorkomen van aanwijzingen door DNB dan wel voorkomen van (overige) reputatie of integriteitsissues, vastlegging van markt-usance en naleving van een uniform beleid vanuit multibranche verzekeraars in alle distributiekanaalen vormen mede aanleiding voor uniformering van deze instructies voor de partners in de volmachtketen.

Dit document beschrijft welke processtappen moeten worden doorlopen en wat de vereisten zijn. Per onderdeel kunnen er door individuele maatschappijen aanvullende specifieke eisen aan de gevolmachtigde gesteld worden die verder gaan dan het minimumpakket zoals beschreven in dit document.

Uitgangspunt is dat er uitsluitend een verzekering wordt aangegaan met Nederlandse (rechts)personen en betalingen worden ontvangen van en gedaan aan Nederlandse betaalrekeningen. Voor financiële diensten naar, in of via bepaalde landen gelden strengere criteria. Raadpleeg hiervoor het Transaction/Customer Due Diligence beleid van de verzekeraars waarmee wordt samengewerkt.

Deze instructie vervangt niet de protocollen die op een Sanctiewetapplicatie van toepassing zijn zoals het Sanctiepl@tform van de VNAB, de UBO check of Compliancy Check van Stichting CIS.

Het gaat in deze instructie om de Sanctiewet en niet om andere zaken die met integriteit in verband gebracht kunnen worden. Raadpleeg daarvoor het fraude c.q. CDD-beleid van de respectievelijke volmachtgever.

Deze instructie vervangt de Leidraad Sanctiewet Volmacht (versie juli 2021) die hiermee komt te vervallen.

BEGRIPPENLIJST

Bemiddelaar: een bemiddelaar in de zin van artikel 1:1 van de Wft.

Claim: een verlies of schade gedekt door de verzekeringspolis en gemeld bij de gevolmachtigde of de verzekeraar om een vergoeding te krijgen.

Cliënt:

1. Verzekeringnemer of diens vertegenwoordiger of gemachtigde;
2. Met naam genoemde verzekerde;
3. Autoverzekering: regelmatige bestuurder;
4. Als 1-2 een rechtspersoon of vennootschap is: UBO;
5. Als bij 1-2 geen UBO te bepalen is: bestuurder (pseudo UBO).

Een client is tevens relatie in de zin van de Sanctiewet- en regelgeving.

Cliëntenonderzoek (Customer Due Diligence: CDD): het onderzoek waarbij relaties worden getoetst aan de relevante sanctielijsten, al dan niet via een Sanctiewetapplicatie.

Compliance Check: instrument/tool om de verplichte controles van sanctielijsten uit te voeren

Gevolmachtigde: een gevolmachtigd agent in de zin van artikel 1:1 van de Wft.

Hit: wanneer sprake is van een match en uit nader onderzoek blijkt dat er inderdaad sprake is van een (zeer waarschijnlijke) overeenkomst tussen een relatie en een gesanctioneerde en er dus een melding gedaan moet worden bij DNB.

Identificatie: identificeren is de cliënt opgeve van zijn identiteit laten doen, oftewel het proces waarin (persoons)gegevens van de relatie worden verzameld. De gegevens maken o.a. een adequate en onderbouwde risicobeoordeling van de cliënt mogelijk.

Match: een melding uit de Sanctiewetapplicatie (zie definitie hier onder) waarbij de naam van een relatie overeen lijkt te komen met een naam op een sanctielijst.

Matchingspercentage: het percentage waarmee de gevonden naam op de toepasselijke sanctielijsten overeenkomt met de opgegeven naam. Vanaf het bepaalde matchingpercentage (dat ligt tussen de 70 en 85%) moet de match handmatig beoordeeld worden.

Monitoring: het periodiek controleren van het relatiebestand (incl. UBO's) aan de sanctielijsten.

Mutatie: elke wijziging van een relatie of polis.

Pseudo-UBO: Ingeval er geen UBO op grond van eigendom of zeggenschap kan worden aangewezen, wordt het leidinggevend personeel of (statutair) bestuurders van de organisatie aangemerkt als pseudo-UBO('s). Het leidinggevend personeel in deze betekent bij rechtspersonen bijvoorbeeld: de natuurlijke personen die het statutair bestuur vormen van die juridische entiteit. Het aanwijzen van een pseudo-UBO is een uiterste terugvaloptie en kan alleen na uitputting van alle mogelijke middelen om de UBO te achterhalen.

Relatie: eenieder die betrokken is bij een financiële dienst of een financiële transactie in de zin van de Sanctieregelgeving zoals:

1. Cliënt;
2. Uitkeringsgerechtigde;
3. Derden: andere partijen die betrokken zijn bij de uitvoering van de verzekering zoals een expert of schadehersteller;
4. Als 2-3 een rechtspersoon of vennootschap is: UBO
5. Als 2-3 geen UBO te bepalen is: bestuurder (pseudo UBO).

Sanctiewetapplicatie: een in de markt aangeboden applicatie om de controles in het kader van de Sanctiewet

uit te voeren, bijvoorbeeld het VNAB Sanctiepl@tform of de UBO Check c.q. Compliancy Check van Stichting CIS.

Sanctielijst: een lijst van een nationale overheid, de Europese Commissie of internationale organisatie (zoals de Verenigde Naties) met (rechts)personen waartegen sancties van kracht zijn.

Schade-expert: de expert die in opdracht van de verzekeraar of gevolmachtigde de schade opneemt en taxeert.

Schadehersteller: het schadeherstelbedrijf dat in opdracht van de verzekeraar of gevolmachtigde de schade herstelt.

Tegenpartij: de derde-begunstigde van een transactie of schade-uitkering.

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 een relatie voorkomt op een sanctielijst, voordat een betaling aan deze relatie plaatsvindt.

Uitkeringsgerechtigde: de cliënt, tegenpartij of andere partij (zoals een schadehersteller, schade-expert, cessionaris of regresnemer) of diens vertegenwoordiger/gemachtigde die recht heeft op vergoeding van geleden schade of gemaakte kosten.

Uiteindelijk belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner: UBO): een natuurlijke persoon die:

- Direct of indirect 25% of meer¹ van de aandelen of van het eigendomsbelang in de cliënt of uitkeringsgerechtigde houdt;
- Direct of indirect 25% of meer van de stemrechten van de cliënt of uitkeringsgerechtigde heeft;
- Direct of indirect feitelijke zeggenschap over de cliënt of uitkeringsgerechtigde heeft door bijv. het kunnen benoemen van de bestuurders, het kunnen vaststellen van de voorwaarden voor consolidatie van de jaarrekening of door middel van tekenbevoegdheid.

Verificatie: Verifiëren van de identiteit is vaststellen of de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit aan de hand van een identiteitsbewijs (paspoort, rijbewijs, etc.). Verifiëren van de identiteit is volgens de Wwft verplicht maar niet volgens de SW.

Verzekeraar (tevens volmachtgever): 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 Dit percentage wijkt af van het wettelijke uitgangspunt maar in deze instructie wordt de huidige praktijk aangehouden. Zie ook: <https://www.dnb.nl/nieuws-voor-de-sector/toezicht-2024/toelichting-hoofdstuk-sanctieregelgeving-uit-de-leidraad-wwft-en-sw/> "De kern is dat in het hoofdstuk Sanctieregelgeving uit de Leidraad Wwft en Sw als praktisch advies wordt meegegeven dat toetsen op een percentage van 25% of meer behulpzaam kan zijn".

1. SANCTIECONTROLEPROCEDURE

Bij de sanctiecontroleprocedure controleert u of jegens de relatie een sanctieregeling van toepassing is.

Welke sanctielijsten moet u raadplegen?	Minimaal EU, NL, UK, OFAC en VN. Afhankelijk van het beleid van de verzekeraar moet u mogelijk extra lijsten raadplegen.
Moet u ook de client controleren als u een betaling aan een derde verricht?	Als u direct uitbetaalt aan een derde partij die schade heeft geleden, dan betaalt u feitelijk 'ten behoeve van uw cliënt', de verzekeringnemer. Dus stelt u in feite middelen ter beschikking van uw cliënt, omdat u – door geld uit te keren – uw cliënt verlost van zijn verplichting om een schadevergoeding te betalen. Dus wanneer u uitbetaalt, moet u niet alleen de ontvanger screenen, maar ook de cliënt namens wie u uitbetaalt. U hoeft uw cliënt niet te screenen, als u een betaling doet aan een door u ingeschakelde expert of advocaat.

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 stappen eventueel gelijktijdig worden uitgevoerd.

1.1. SANCTIECONTROLEPROCEDURE VOOR NATUURLIJKE PERSONEN

	1) Identificatie	2) Toetsen aan sanctielijst	3) Melden hits
	<i>Hoe?</i>	<i>Via Sanctiewet- applicatie of CIS</i>	<i>Melden bij verzekeraar</i>
Aanvraag (fysiek)	Identiteit vastleggen (voorletters, achternaam, geboortedatum en woonplaats en woonland)	Ja	Ja
Aanvraag (online)	Identiteit vastleggen (voorletters, achternaam, geboortedatum en woonplaats en woonland)	Ja	Ja
Mutaties (wijziging van een verzekering)	Wijzigingen vastleggen	N.v.t./ continue monitoring tenzij mutatie wijziging betreft van verzekeringnemer of met name genoemde verzekerde(n)	Ja
Claims	Uitkeringsgerechtigde	Ja	Ja

1.2. SANCTIECONTROLEPROCEDURE VOOR RECHTSPERSONEN EN VENNOOTSCHAPPEN

Van iedere rechtspersoon of vennootschap moeten de UBO's of pseudo-UBO's worden vastgesteld, tenzij er een uitzondering van toepassing is.

	1) Identificatie	2) Achterhalen (pseudo-)UBO	3) Toetsen aan sanctielijst	4) Melden hits
	<i>Hoe?</i>	<i>Via Sanctiewet-applicatie of CIS</i>	<i>Via Sanctiewet-applicatie of CIS</i>	<i>Melden bij verzekeraar</i>
Aanvraag (fysiek)	Bij een fysieke aanvraag, via intermediair	Ja	Ja	Ja
Aanvraag (online)	Check KvK-nummer via KvK.nl of DUNS ²	Ja	Ja	Ja
Mutaties	Bij wijzigingen in de verzekering ³	n.v.t.	n.v.t. continue monitoring	Ja
Claims	Uitkeringsgerechtigde	Ja	Ja	Ja
	Maatschappij-geselecteerde hersteller/expert/bemiddelaars/gevolmachtigd agenten	n.v.t. ⁴	n.v.t.	n.v.t.

Bij de volgende relaties kan een cliëntenonderzoek en/of uitbetalingsonderzoek achterwege blijven:

- Financiële instellingen zoals banken, verzekeraars en pensioenfondsen (inclusief branches en deelnemingen van meer dan 50%) onder toezicht van DNB;
- Gevolmachtigd agenten en bemiddelaars die bij verzekeraars in monitoring zijn opgenomen;⁵
- Nederlandse overheidsinstanties (zoals het Rijk, provincies en gemeenten, maar ook openbare lichamen als bedoeld in artikel 134 van de Grondwet (zoals Orde van Advocaten) en 100%-overheidsbedrijven;
- Europese (overheids)instanties;
- Leden van het Koninklijk huis⁶;
- Maatschappij- geselecteerde herstellende/experts

Beperkt onderzoek (bepaling en toetsing van de pseudo UBO) is nodig bij:

- Overige financiële instellingen;
- Bij beursgenoteerde ondernemingen (inclusief 100%-deelnemingen), waarvan de vrij verhandelbare aandelen zijn genoteerd aan de beurzen in EER, het Verenigd Koninkrijk, de Verenigde Staten, Canada, Australië of Nieuw Zeeland).

² DUNS is de zoekleutel in het VNAB Sanctiepl@tform

³ Zie Hoofdstuk 4.2

⁴ Deze houdt de verzekeraar in monitoring. Wanneer u kiest voor een eigen/niet door de maatschappij geselecteerde hersteller/ etc. moet u de sanctiecontroleprocedure wel volgen.

⁵ Kijk hiervoor naar het maatschappijbeleid

⁶ Zie koninklijkhuis.nl

2. RISICO-INDELING

Of een cliënt 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 cliënt sprake is van één of meer van de volgende indicatoren:

(Pseudo-)UBO is woonachtig/gevestigd in een land buiten EER, Verenigd Koninkrijk, de Verenigde Staten, Canada, Australië of Nieuw Zeeland
Het verzekeren van een risico buiten Nederland (risico gelegen buiten Nederland of cliënt is woonachtig of gevestigd buiten Nederland)
Er is sprake van een betaling aan of van een buitenlandse bankrekening (buiten SEPA)
UBO niet gevonden of cliënt werkt niet mee aan identificatie
Er is sprake van een Nederlandse entiteit met een moedermaatschappij (holding) buiten Nederland
Goederentransport verzekering (niet eigen vervoer)
Trust of een LLP (Limited Liability Partnership)

Een risico dat niet als hoog wordt gekwalificeerd, wordt in het kader van deze instructie als standaard gekwalificeerd.

Let op:

In het beleid van de verzekeraar is beschreven wanneer relaties met een hoog risico ter beoordeling aan de verzekeraar moet worden overgedragen. Een hit op een sanctielijst betekent sowieso overdracht aan verzekeraar.

3. CLIËNTENONDERZOEK & UITBETALINGSONDERZOEK

In dit hoofdstuk wordt een onderscheid gemaakt in particuliere verzekeringen en zakelijke verzekeringen.

Particuliere schadeverzekering

Het clientonderzoek vindt plaats bij de verzekeringnemer (natuurlijk persoon). Uitgangspunt is dat er geen verzekeringsovereenkomst (ook geen voorlopige dekking), met een client kan bestaan zonder dat deze bekend en getoetst is.

Zakelijke verzekering

Bij een eenmanszaak vindt het clientonderzoek plaats bij de eigenaar. Uitgangspunt is dat er geen verzekeringsovereenkomst (ook geen voorlopige dekking), met een client kan bestaan zonder dat deze bekend en getoetst is.

Nieuwe verzekering rechtspersoon/vennootschap

Bij een rechtspersoon of vennootschap vindt het clientonderzoek plaats bij de (pseudo) UBO's. Uitgangspunt is dat er geen verzekeringsovereenkomst met een client die een rechtspersoon of vennootschap is kan bestaan zonder dat de (pseudo-)UBO's bekend zijn.

Als de UBO niet kan worden vastgesteld, bijvoorbeeld omdat de betreffende informatie niet beschikbaar is bij de Kamer van Koophandel en gevolmachtigde bijvoorbeeld geen UBO-verklaring van de cliënt krijgt, dan mag de gevolmachtigde geen zaken doen met deze rechtspersoon of vennootschap.

Het kan voorkomen dat de sanctiewetapplicatie geen UBO vindt. In dat geval is de gevolmachtigde verplicht om de UBO's alsnog te achterhalen via een UBO-verklaring of een kopie van de inschrijving in het UBO-register.

Bij online aanvragen straight through processing (STP) wordt het risico alleen geaccepteerd, indien aan alle overige voorwaarden is voldaan, onder de opschortende voorwaarde dat de informatie binnen 14 kalenderdagen wordt aangeleverd. Deze clause met opschortende voorwaarde (zie bijlage) moet op de polis worden meegegeven.

Voorlopige dekking

Als er behoefte bestaat om voorlopige dekking aan de cliënt te verlenen en een met u samenwerkende bemiddelaar heeft deze bevoegdheid dan moet de bemiddelaar op de bevestiging hiervan aan de cliënt een "clause met opschortende voorwaarde" opnemen, om te voorkomen dat gesanctioneerde UBO's misbruik kunnen maken van de tijd die het de gevolmachtigde kost om de UBO's te identificeren en te toetsen. De sanctieclause moet ook in de polisvoorwaarden zelf zijn opgenomen en de polisvoorwaarden moeten worden meegestuurd met de bevestiging van de voorlopige dekking.

Vervolgens moet de gevolmachtigde de UBO's opvragen bij de cliënt. Wanneer de UBO's voor een nieuwe verzekeringsovereenkomst niet binnen 14 dagen na afgifte van de polis bekend zijn, is de verzekeringsovereenkomst (c.q. voorlopige dekking) nooit tot stand gekomen. De gevolmachtigde informeert hier de cliënt expliciet over.

Als er in de tussenliggende periode een schade wordt geclaimd maar er blijkt sprake te zijn van een gesanctioneerde relatie (UBO) dan is er op grond van de opschortende voorwaarde en/of sanctieclause geen dekking (geweest). De schade wordt dan niet verder in behandeling genomen.

Als er (vermoeden) bestaat dat sprake is van een hoog risico is, kan er *geen* voorlopige dekking worden verleend.

3.1. CLIËNTENONDERZOEK

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

Om te kunnen voldoen aan de verplichting vanuit de Sanctiewet om de identiteit van een persoon te kunnen matchen aan de sanctielijsten, moet altijd identificatie van de betrokken relatie plaatsvinden.

Identificeren is standaard onderdeel van het cliëntenonderzoek. 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). Let op! U mag geen kopie van het identiteitsbewijs maken en vastleggen.

Het cliëntenonderzoek houdt het volgende in:

1. Het identificeren van de particuliere cliënt.
2. Het identificeren van de zakelijke cliënt, inclusief (pseudo) UBO's.
3. Een sanctielijstcontrole van de in lid 1 en 2 genoemde natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen.

Indien op basis van onafhankelijke en betrouwbare openbare gegevens (in combinatie met de gegevens aanwezig in een aan de Sanctiewetapplicatie gekoppelde database) de UBO's niet kunnen worden achterhaald, moet de gevolmachtigde door middel van het UBO-formulier of een kopie van de inschrijving in het UBO-register, de gegevens via de cliënt opvragen.

De gegevens die de client aanlevert (bijv. het UBO-formulier) en die de basis vormen voor de toetsing mogen maximaal 3 maanden oud zijn.

Nadat de UBO's zijn gevonden, worden deze gecontroleerd tegen de sanctielijsten. Alle ondernomen acties en resultaten moeten worden vastgelegd in het volmacht administratiesysteem.

Moeten 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.
Wat als een relatie géén UBO's 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.
Bestaande relatie is tot stand gekomen na toetsing UBO's die via een formulier zijn verkregen. De cliënt sluit een polis bij. Mag vertrouwd worden op het eerder verkregen UBO-formulier?	Ja, als dit formulier niet ouder is dan 3 maanden. Of de relatie in monitoring is opgenomen en hiernaast ook de KvK signalen (mutaties in het handelsregister) worden opgevolgd.
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.
Kunt u een mutatieverzoek (aanpassing van de dekking) op een lopende zakelijke verzekering uitvoeren waarbij de UBO's onbekend zijn?	Nee. Een dergelijk mutatieverzoek kan pas in behandeling worden genomen nadat de cliënt de UBO's heeft doorgegeven en u de UBO's heeft vastgesteld en getoetst.
Kunt u een nieuwe verzekering accepteren als de UBO's niet bekend zijn?	Het uitgangspunt is dat als de identiteit van de UBO's niet kan worden vastgesteld er geen zakelijke relatie mag worden aangegaan (of bij een claim geen betaling mag worden uitgevoerd). Uitzondering is directe acceptatie bij een online STP traject of bij een verleende voorlopige dekking. In die gevallen is een opschortende voorwaarde mogelijk op

	voorwaarde dat binnen 14 dagen na acceptatie of het afgeven van een voorlopige dekking van het risico de UBO wordt geïdentificeerd en de Compliancy Check wordt uitgevoerd. Als de UBO niet bekend is binnen die termijn is er op grond van de opschortende voorwaarde nooit sprake van dekking geweest.
De verzekeringsovereenkomst moet worden hersteld na schorsing. Er is sprake van een zakelijke verzekering met nog onbekende UBO's.	Dit betreft een contactmoment waarbij het UBO-proces opnieuw gaat lopen. De UBO's moeten dus worden uitgevraagd en de als UBO aangemerkte natuurlijke personen moeten worden getoetst aan de sanctielijsten.
Als er sprake is van een faillissement of bedrijfsbeëindiging en de UBO's zijn 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 zijn aan de sanctielijsten. <u>Let op!</u> Bij faillissement verloopt een restitutie altijd in overleg met de curator.
Indien de tooling aangeeft: 'UBO niet gevonden', 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 vennootschappen/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.
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 instructie dan wel het maatschappij CDD-beleid.
Als geen UBO uit de tooling gevonden kan worden moet u dan een UBO-toets doen in het centraal UBO-register?	Voor niet Wwft-instellingen is dat niet verplicht. Het UBO-register kan uiteraard wel geraadpleegd worden ter controle ⁷ . U kunt de cliënt vragen om een kopie inschrijving in het UBO-register of opnieuw een UBO-verklaring in te vullen.
Moet u eigen experts, herstellende etc. op UBO's controleren? Dit zijn partijen waarmee u zelf afspraken hebt gemaakt.	Ja. U kunt deze als frequent zakenpartner in monitoring aanhouden, zodat u niet bij elke schade een UBO-controle moet uitvoeren. Als u de UBO's handmatig hebt verkregen moet u deze na 2 jaar actualiseren (opnieuw uitvragen). Contractspartijen van verzekeraars worden door hen in monitoring gehouden.
Wat moet u doen als sprake is van een hoog risico?	Als sprake is van een hoog risico relatie (zie Hoofdstuk 2) dan geldt dat u minimaal aanvullend cliëntonderzoek uitvoert in overleg met de fraudecontactpersoon volmacht (internetonderzoek doet naar de UBO ('s)). Uit individueel maatschappijbeleid blijkt of er meer maatregelen nodig zijn.
Moet u de UBO's vaststellen bij overvoer van een polis van een verzekeraar naar uw volmacht?	Ja, bij overvoer moet u de relatie zien als een nieuwe aanvraag. Dus bepaling UBO, uitvoeren compliancy check en relatie/UBO's opnemen in de monitoring.

⁷ Het Hof van Justitie van de Europese Unie heeft op 22-11-2022 de publieke toegankelijkheid van het UBO-register ongeldig verklaard. Ontwikkelingen zullen voorlopig moeten worden afgewacht.

3.2. UITBETALINGSONDERZOEK

Het uitbetalingsonderzoek wordt uitgevoerd door de gevolmachtigde tenzij het een overgedragen schade betreft (dan doet de verzekeraar dit onderzoek, afhankelijk van het beleid van verzekeraar kan bepaald zijn dat het onderzoek plaatsvindt door de gevolmachtigde). Het uitbetalingsonderzoek houdt het volgende in:

1. Voorafgaand aan *iedere* uitbetaling wordt gecontroleerd of de relaties (uitkeringsgerechtigde, inclusief zijn (pseudo) UBO's), op de sanctielijsten voorkomen.
2. Ook moet altijd worden bepaald of de verzekeringnemer op een sanctielijst voorkomt.
3. Indien niet voldoende informatie beschikbaar is om na te gaan of een uitbetaling kan geschieden, wordt verder onderzoek gedaan. Zie artikel 3.4.
4. Indien de controles als bedoeld in dit artikel resulteren in een hit vindt er geen uitbetaling plaats en wordt de hit direct aan de verzekeraar gemeld. Zie verder hoofdstuk 4.
5. Afhankelijk van het beleid van verzekeraar moet ook verificatie van de identiteit van de uitkeringsgerechtigde plaatsvinden.

Dit uitbetalingsonderzoek vindt altijd plaats ongeacht het uit te keren bedrag. Het uitvoeren van controles kan 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.

Wie is verantwoordelijk voor het uitvoeren van de Compliancy Check bij overgedragen schades aan de verzekeraar?	Als een schadedossier is overgedragen aan de verzekeraar, dan is het uitgangspunt dat de Compliancy Check de verzekeraar worden uitgevoerd (indien dit onderdeel is van het standaardproces), ook als u als gevolmachtigde de betalingsopdracht krijgt en de daadwerkelijke uitbetaling wordt gedaan door u. Afhankelijk van het beleid van verzekeraar kan bepaald worden dat deze controles wel plaats moeten vinden door u als gevolmachtigde ⁸ .
Is transaction due diligence (TDD) verplicht bij schadebetalingen op Transport en/of AVB verzekeringen?	Kijk wat hierover beschreven staat in het beleid van de verzekeraar. 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).
Kunt u een schade met de wederpartij op grond van de WAM regelen als de cliënt nog geen UBO gegevens heeft aangeleverd en de clause opschortende voorwaarde van toepassing is?	Nee, in dit geval moet de client de UBO gegevens aanleveren zodat u deze kunt toetsen. Ook bij een eigen recht op grond van de WAM kunt u uw verplichtingen opschorten zolang de client de UBO gegevens niet heeft aangeleverd.
Wat moet u doen als sprake is van een hoog risico?	Als sprake is van een hoog risico relatie (zie Hoofdstuk 2) dan geldt dat u minimaal aanvullend uitbetalingsonderzoek uitvoert in overleg met de fraudecontactpersoon volmacht (bijv. internet onderzoek doet naar de UBO('s) of de identiteit van de relatie vaststelt). Uit individueel maatschappijbeleid blijkt of er meer maatregelen nodig zijn.

⁸ Dit moet dan schriftelijk worden vastgelegd en in de eerstvolgende versie van de samenwerkingsovereenkomst worden opgenomen. Tot dat moment gelden de huidige afspraken.

3.3. MOMENT VAN UITVOERING ONDERZOEKEN

Het cliëntenonderzoek en/of het uitbetalingsonderzoek vindt altijd plaats:

1. direct voorafgaand aan het sluiten van de verzekering;
2. bij het doen van een uitkering (geldt ook voor voorschotten) > uitbetalingsonderzoek;
3. direct na het van kracht worden van nieuwe of gewijzigde sancties (zie bijv. DNB-alerts).

Wat moet u doen als DNB een sanctie-alert heeft laten uitgaan (wijziging op een sanctielijst?)	U moet binnen 48 uur na publicatie (rekening houdend met werkdagen) 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 .
--	--

3.4. UITKOMSTEN CLIËNTENONDERZOEK & UITBETALINGSONDERZOEK

De resultaten van het cliëntenonderzoek en het uitbetalingsonderzoek kunnen als volgt worden ingedeeld:

- a) Vastgesteld is dat er geen belemmeringen zijn, de verzekering kan worden aangegaan of voortgezet, de claim kan uitbetaald worden.
- b) 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 maatschappijbeleid moet worden bepaald of verder onderzoek nodig is of dat de aanwezige informatie voldoende uitsluitsel geeft. Verder onderzoek moet uitwijzen of de relatie acceptabel of niet acceptabel is, respectievelijk of de schade uitgekeerd kan worden.
- c) De naam van de relatie komt overeen met een naam op de sanctielijsten. Indien verder onderzoek door de gevolmachtigde 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 beëindigd. Tot dat moment wordt de dekking bevroren (opgeschort). Een hit wordt zodra deze vaststaat, direct aan alle betrokken partijen gemeld. Wacht op instructies van de verzekeraar.

In hoofdstuk 4 staat beschreven wat de gevolmachtigde moet doen bij een hit.

4. GEDURENDE DE LOOPTIJD VAN DE POLIS

4.1. PERIODIEKE CONTROLE/ CONTINUE MONITORING

Ook bij bestaande verzekeringen moeten de UBO's bekend zijn. Als uit het monitoringsproces blijkt dat de UBO's niet (meer) bekend zijn of niet meer bepaald kunnen worden, moet dit bij de client uitgevraagd worden via een UBO-verklaring of een kopie van de inschrijving in het UBO-register. Reageert de cliënt ondanks herhaaldelijk verzoek niet, of kunnen de (pseudo) UBO's niet worden vastgesteld? Dan moet de polis per de eerstvolgende in de polisvoorwaarden genoemde mogelijkheid (veelal de hoofdprolongatiedatum) worden beëindigd. De inspanning die in ieder geval verwacht wordt voor het herhaaldelijk aanschrijven, is tweemaal in maximaal drie maanden.

Het uitgangspunt is dat cliënten in continue monitoring zijn opgenomen.

1. De vastgestelde UBO's moeten in continue monitoring worden opgenomen⁹. De gegevens over UBO's die zijn gevonden en in monitoring staan, worden dagelijks verversd wanneer er een wijziging bij de Kamer van Koophandel plaatsvindt. Eventuele nieuwe/gewijzigde UBO's worden getoetst aan de sanctielijsten.
2. De bestandscontrole op de UBO's vindt bij CIS plaats elke derde zondag in de maand. Dan wordt het bestand getoetst op eventuele wijzigingen in de sanctielijsten. Dus continue monitoring op de sanctielijsten van UBO's bij CIS is op dit moment nog niet mogelijk.
3. Indien naar aanleiding van een sanctielijstwijziging een match plaatsvindt op één van al eerder uitgevoerde UBO-onderzoeken, geeft de Sanctiewetapplicatie automatisch een melding.
4. Naast rechtspersonen en vennootschappen (en hun (pseudo-)UBO's) moeten ook natuurlijke personen continu gemonitord worden op aanwezigheid op de sanctielijsten. De namen op de sanctielijsten wijzigen regelmatig. Het is daarom van belang dat er voortdurend gecontroleerd wordt of een bestaande relatie op een gewijzigde sanctielijst voorkomt.
5. Als u de UBO's handmatig hebt verkregen moet u deze binnen een termijn van 2 jaar actualiseren (opnieuw uitvragen en toetsen).
6. Bij een hoog risico moet u de handmatig verkregen UBO's binnen de termijn van 1 jaar actualiseren.

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's afhankelijk is van het risicoprofiel.

Periodiek uitvragen van wijzigingen in handmatig verkregen UBO:

Risicoprofiel	
Hoog risico	1 keer per jaar
Standaard risico (laag)	1 keer per 2 jaar

UBO's die via tooling zijn verkregen en in monitoring staan hoeven niet periodiek te worden uitgevraagd.

⁹ De Compliance Check van CIS ondersteunt een continue monitoring van alle natuurlijke personen. De geautomatiseerde controle vindt plaats direct na aanpassing van de sanctielijst(en). Wanneer een zakelijke relatie is opgenomen in de monitoring van St Cis wordt dagelijks gemonitord op wijzigingen in de UBO database.

Indien een cliënt op een sanctielijst voorkomt wordt deze cliënt/wordt de dekking opgeschort en wordt de hit direct gemeld aan de (leidende) verzekeraar. Dit betekent:

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 cliënt op een sanctielijst staat, worden de polissen beëindigd per de eerstvolgende in de polisvoorwaarden genoemde mogelijkheid. Bij een motorrijtuigverzekering wordt bij beëindiging van de verzekering ook het kenteken afgemeld.

False positive en monitoring

Een false positive kunt u verwerken door de relatie/betrokkene te whitelissen. Bij whitelisting moet u in ieder geval de reden van whitelisting vastleggen. U moet wel vastleggen hoe u tot de conclusie bent gekomen dat het om een false positive gaat. In het administratiesysteem of sanctietooling moet terug te lezen zijn welke stappen zijn doorlopen, bijvoorbeeld:

- a) Vaststellen hit gegevens
- b) Vergelijking van NAWG
- c) Beoordeling van gegevens en toelichting genomen beslissing.

4.2 CONTROLES BIJ MUTATIES

Mutaties relatiegegevens

Toetsing tegen sanctielijsten vindt minimaal plaats bij een wijziging van: verzekeringnemer, de (pseudo) UBO, met name genoemde verzekerde, regelmatige bestuurder, risico-object of bij een verzekeringstechnische mutatie waarbij slotvragen moeten worden gesteld.

Een wijziging kan ook voortvloeien uit een signaal uit de continue monitoring vanuit de Sanctiewetapplicatie. Het cliëntenonderzoek wordt bij een wijziging van de gegevens altijd opnieuw uitgevoerd. De mutaties worden gecontroleerd tegen de sanctielijsten.

Indien bij het opnieuw uitgevoerde cliëntenonderzoek blijkt dat de cliënt op een sanctielijst staat, informeert de gevolmachtigde direct de betrokken verzekeraar en wordt de dekking opgeschort. Gevolmachtigde moet ook zorgen voor een tijdig royement (zie 4.1). Er kan dan ook geen uitbetaling plaatsvinden indien er op dat moment sprake is van een mogelijke uitbetaling.

Mutaties sanctielijsten

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 relatie, dan krijgt de gevolmachtigde die het onderzoek heeft uitgevoerd, hiervan een notificatie.

Indien een notificatie van wijziging betrekking heeft op een cliënt of relatie en uit de notificatie blijkt dat deze op een sanctielijst staat, dan wordt de dekking opgeschort (zie 4.1). Er kan dan ook geen uitbetaling plaatsvinden indien er op dat moment sprake is van een mogelijke uitbetaling.

5. VASTLEGGING GEGEVENS EN BEWAARPLICHT

Alle gegevens die voortkomen uit de onderzoeken en controles vermeld in deze instructie, evenals de audittrail, worden opgeslagen in de betreffende Sanctiewetapplicatie of in uw volmacht administratiesysteem.

Alle gegevens omtrent het cliëntenonderzoek en het uitbetalingsonderzoek moeten 5 jaar bewaard blijven.¹⁰ In geval van een melding aan de toezichthouder, moet de melding evenals de gegevens van rekeningen van, en transacties met de bij de melding betrokken namen bewaard worden tot 5 jaar nadat de sanctieregelgeving, waarin de desbetreffende (rechts)persoon is genoemd, niet meer van kracht is of buiten werking is gesteld.

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(e) land of transactie, wordt de polis direct bevroren en wordt bij een schade geen uitkering gedaan. Vervolgens meldt de gevolmachtigde dit direct aan de (leidende) verzekeraar. De verzekeraar heeft de verplichting om DNB te informeren.

¹⁰ Omdat de gegevens vaak in het acceptatie- of schadedossier zijn opgenomen, kan aansluiting worden gezocht bij de voor die dossiers geldende bewaartermijn.

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 verzekeringsovereenkomst geldig vanaf de op de polis vermelde ingangsdatum.

Komt een persoon wel voor op een sanctielijst? Dan informeren wij de aanvrager daarover. In dat geval heeft de verzekering nooit bestaan.

De opschortende voorwaarde luidt:

Als financiële dienstverlener zijn wij verplicht om te toetsen of u of een andere belanghebbende bij deze verzekering voorkomt op een nationale of internationale sanctielijst. Is dat het geval dan mogen wij geen zaken doen met u of met deze andere belanghebbende. Voor deze toetsing hebben wij gegevens nodig van de UBO van uw onderneming. U kunt hiervoor gebruik maken van het UBO-formulier. Wilt u deze binnen 14 dagen aan ons terugsturen?

De verzekeringsovereenkomst komt pas tot stand als uit onze toetsing blijkt dat aan u of een andere belanghebbende geen sancties zijn opgelegd. Ook als u niet of onvoldoende meewerkt is er geen geldige verzekeringsovereenkomst tot stand gekomen of zijn wij gerechtigd een eventuele bestaande verzekeringsovereenkomst te beëindigen.

U kunt in dat geval ook geen aanspraak maken op dekking of een schade-uitkering.

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, met name genoemde 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 cliëntniveau 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): • Verzekeringnemer/aanvrager. • Regelmatige bestuurder. • Verzekerden als deze op de polis worden vermeld.
5	Compliance toetsing kan gecombineerd met CIS bevraging worden uitgevoerd.
6	Vanaf het bepaalde matchingpercentage (dat ligt tussen de 70 en 85%) moet de match handmatig beoordeeld worden. Handel conform de instructie van volmachtgever.
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 false positive wordt 'gewhitelist', dan wordt dit vastgelegd in de eigen administratieve systemen of in de externe toets database.
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 of in de externe toets database.

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 of in de in externe toets database
2	Bij de aanvraag/mutatie worden KvK nummer en UBO's opgevraagd. Deze worden vastgelegd in de databases (eigen administratie, CIS/VNAB etc.).
3	De KvK gegevens van de cliënt 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.
4	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 periodieke compliance check.

5	Als in de tooling de UBO niet is gevonden, worden de UBO gegevens handmatig opgevraagd (UBO formulier). Indien UBO gegevens na 14 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.
6	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 of de externe toets database worden vastgelegd om de periodieke compliancy check uit te kunnen voeren.
7	Indien betrokkene een positieve hit heeft, vindt escalatie plaats conform de instructie van de volmachtgever.
8	Standaard risico: 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 van de vastgestelde UBO's is 2 jaar). Dit moet u agenderen in uw eigen administratiesysteem of de externe toets database.
9	Hoog risico: Indien de UBO niet meedraait of kan meedraaien in de dagelijkse monitoring dan moet binnen 1 jaar na ontvangst van het UBO formulier een nieuw formulier worden opgevraagd bij de betreffende verzekeringnemer (geldigheidstermijn van de vastgestelde UBO's is 1 jaar). Dit moet u agenderen in uw eigen administratiesysteem of de externe toets database.
10	Dagelijks vindt opvolging plaats van de signaleringen die voortkomen uit de continue monitoring.
11	Vereisten compliancy databases: • 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 iedere schade-uitkering.
2	Bij uitkering aan een particuliere derde vindt (bij voorkeur) automatisch een compliancy toets plaats. Bij automatische controles in het uitkeringsproces moet de compliancy toets altijd aantoonbaar plaatsvinden.
3	Vereisten compliancy databases: • De compliancy check tool wordt door de leverancier binnen 24 uur volledig bijgewerkt. • De compliancy check tool kent een beschikbaarheid van 95%.
4	Indien betrokkene een positieve hit heeft, vindt escalatie plaats conform de instructie van de volmachtgever.

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 (pseudo) UBO en compliancy toets bij acceptatie zijn uitgevoerd en actueel zijn. In de administratie van GA of de externe toets database 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, gevolmachtigden, expert etc.) wordt opgenomen in de UBO monitoring lijst zodra de UBO is vastgesteld. Separate UBO/compliancy toets voorafgaand aan de schade-uitkering is niet vereist. In de verzekeringsadministratie van GA of externe toets database wordt vastgelegd welke partij meedraait in de continue 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 of externe toets database.
5	Vereisten compliancy databases: • 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 beschikbaar van 95%
6	Indien betrokkene een positieve hit heeft, vindt escalatie plaats conform de instructie van de volmachtgever.

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 geupload naar de toets database).
3	De uitvoeringdatum en uitkomst van de toets worden geregistreerd in de verzekeringsadministratie of de externe toets database.
4	De toets resultaten worden daags na upload in de toets database geanalyseerd.
5	Indien betrokkene een positieve hit heeft, vindt escalatie plaats conform de instructie van de volmachtgever.

DNB alerts <aanmeldservice via www.dnb.nl/dnb-nieuwsservice >	
#	Vereisten
1	Binnen 48 uur (rekening houdend met werkdagen) na ontvangst van de DNB alerts vindt er een toetsing plaats of de betreffende personen voorkomen in de verzekeringsadministratie.
2	Indien betrokkene een positieve hit heeft, vindt escalatie plaats conform de instructie van de volmachtgever.