



SANCTIEWETPROTOCOL

Begrippenlijst	3
1. Taakverdeling.....	4
2. Cliëntenonderzoek, risico-onderzoek & uitbetalingsonderzoek	4
2.1. Cliëntenonderzoek	4
2.2. Risico-onderzoek	5
2.3. Uitbetalingsonderzoek	5
2.4. Achterwege kunnen laten van cliënten-, risico- en uitbetalingsonderzoek	5
2.5. Moment van uitvoering onderzoeken	6
2.6. Uitkomsten cliëntenonderzoek, risico-onderzoek & uitbetalingsonderzoek.....	6
2.7. Niet-VNAB verzekeraars.....	7
3. Gegevensuitwisseling.....	7
4. Gedurende de looptijd van de polis	7
4.1. Periodieke controles	7
4.2. Mutaties	7
5. Vastlegging en bewaarplicht	8
5.1. Vastlegging	8
5.2. Bewaarplicht gegevens	9
6. Meldingsplicht	9

*TAAKVERDELING TEN BEHOEVE VAN DE GECENTRALISEERDE SANCTIEWETCONTROLES
MIDDELS HET VNAB SANCTIEPL@TFORM.*

***Disclaimer:** Alle rechten voorbehouden. Tenzij anders vermeld of bij uitdrukkelijke toestemming berusten alle rechten op de inhoud bij de Coöperatieve Vereniging Nederlandse Assurantie Beurs B.A. (VNAB).*

BEGRIPPENLIJST

- **Claim:** een `verlies` gedekt door de verzekering bij de verzekeraar om een vergoeding te krijgen.
- **Cliënt:** verzekeringnemer, met naam genoemde verzekerde(n).
- **Cliëntenonderzoek (Customer Due Diligence: CDD):** het onderzoek waarbij van de verzekeringnemer en/of de met naam genoemde verzekerden de UBO's in kaart worden gebracht middels de faciliteiten van het Sanctiepl@tform.
- **Hit:** een melding uit het systeem waarbij een naam (natuurlijke persoon/rechtspersoon) binnen het klantbestand overeen lijkt te komen met een naam op de sanctielijsten. Nader onderzoek moet aantonen of er inderdaad melding gemaakt moet worden bij De Nederlandsche Bank (DNB) (de naam in het klantbestand komt daadwerkelijk overeen met de naam op de sanctielijst).
- **Mutatie:** een wijziging op relatie- of polisniveau.
- **Risico-onderzoek (Transaction Due Diligence: TDD):** het onderzoek waarbij de transactie waarvoor een polis wordt gesloten of een claim wordt uitbetaald wordt getoetst aan relevante EU/US verordeningen middels de faciliteiten van het Sanctiepl@tform.
- **Sanctiepl@tform:** de applicatie die linkt met e-ABS die alle sanctiewetinformatie en –controles faciliteert voor VNAB-leden en een ieder die tot het Sanctiepl@tform is toegelaten door de VNAB.
- **Sanctiewetcontrole:** controle tegen de sanctielijsten.
- **Sanctielijsten:** lijsten die te vinden zijn op http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/index_en.htm, <http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/Programs.aspx>
- **Uitbetaling:** elke betaling, ook via de makelaar, die gedaan wordt aan een uitkeringsgerechtigde.
- **Uitbetalingsonderzoek:** onderzoek waarbij wordt nagegaan of de uitkeringsgerechtigde en de UBO niet op de sanctielijst staan.
- **Uitkeringsgerechtigde:** de cliënt of wederpartij.
- **Uiteindelijk belanghebbende (UBO: Ultimate Beneficial Owner):** een natuurlijke persoon die:
 - Direct of indirect 50% of meer van de stemrechten kan uitoefenen in de algemene vergadering van de verzekeringnemer/verzekerde/uitkeringsgerechtigde
 - Direct of indirect een belang van 50% of meer deelname in het kapitaal van een verzekeringnemer/verzekerde/uitkeringsgerechtigde heeft
 - Direct of indirect feitelijk zeggenschap [benoeming van boardmembers] kan uitoefenen in een verzekeringnemer/verzekerde/uitkeringsgerechtigde
 - Begunstigde van 50% of meer van het vermogen van een verzekeringnemer/verzekerde/uitkeringsgerechtigde of een trust is; of
 - Een bijzondere zeggenschap heeft over 50% of meer van het vermogen van een verzekeringnemer/verzekerde/uitkeringsgerechtigde.
- **Verzekerde:** degene ten behoeve van wie de verzekering is afgesloten.
- **Verzekeringnemer:** de natuurlijke persoon of rechtspersoon met wie een verzekering wordt aangegaan.

Dit Sanctiewetprotocol versie 2.1 is een licht aangepaste versie van het Sanctiewetprotocol versie 2.0 van november 2016. Versie 1.0 zag toe op de basistaakverdeling tussen verzekeraars en makelaars voor het uitvoeren van het cliëntenonderzoek (CDD controles), versie 2.0 van november 2016 voorzag in de basistaakverdeling wat betreft het risico-onderzoek (TDD controles). Deze versie 2.1 van juli 2018 is onder andere gewijzigd voor wat betreft de invoering van een drempelbedrag, het hanteren van een vrijstelling voor EU-overheden, het verlengen van de periode van hergebruik voor de CDD van één naar twee jaar, alsmede een wijziging in het offertetraject (opnemen van een opschortende voorwaarde). Hiermee vervangt dit Sanctiewetprotocol het protocol van november 2016.

1. TAAKVERDELING

Met dit protocol wil de VNAB tot een basistaakverdeling komen tussen verzekeraars en makelaars voor het uitvoeren van het cliëntenonderzoek (CDD controles), het risico-onderzoek (TDD controles) en het uitbetalingsonderzoek (bij uitbetaling aan derden) omtrent:

- De verzekeringnemer
- De (met naam genoemde) verzekerden
- De uiteindelijk belanghebbende (UBO)
- Uitkeringsgerechtigde(n)
- De transactie waarvoor de polis is gesloten of de claim wordt uitbetaald

Deze gegevens worden door het Sanctiepl@tform tegen de sanctielijsten gecontroleerd.

Het protocol is van toepassing op de VNAB-leden en de polissen welke middels de e-ABS applicatie worden geadmistreerd. Zij conformeren zich aan de hieronder beschreven taakverdeling als basistaakverdeling voor het doen van de CCD- en TDD controles. Alle VNAB-leden kunnen gebruik maken van het Sanctiepl@tform. Marktpartijen kunnen eventueel in onderling overleg aanvullende controles uitvoeren op de in het protocol omschreven acties.

Of een partij een risico vormt, zal o.a. afhangen van:

1. Vestigingsplaats van de verzekeringnemer/verzekerde
2. Nationaliteit en adres van degene die de verzekering aanvraagt
3. Nationaliteit en adres van de directie en eventuele andere betrokkenen zoals advocaten en bemiddelaars.

Mocht de vestigingsplaats of nationaliteit linken aan een gesanctioneerd land, brengt dit een verhoogd risico met zich mee.

De VNAB benadrukt dat een ieder een eigen verantwoordelijkheid heeft voor het naleven van wettelijke verplichtingen.

2. CLIËNTENONDERZOEK, RISICO-ONDERZOEK & UITBETALINGSONDERZOEK

2.1. CLIËNTENONDERZOEK

De makelaar voert het cliëntenonderzoek uit. Dit betekent onder andere:

1. Het identificeren van verzekeringnemer en de op de polis met naam genoemde verzekerde(n) waarbij redelijkerwijs gezocht wordt totdat de UBO (altijd een natuurlijke persoon!) en de statutaire bestuurders van de verzekeringnemer (voor zover natuurlijke personen) geïdentificeerd kunnen worden.

2. Het conform artikel 2.3 en 4.1 periodiek controleren van de in lid 1 genoemde (rechts)personen als opgeslagen in de backoffice van de makelaar.

Indien op basis van openbare i.c.m. de in de Dun & Bradstreet of Graydon database aanwezige gegevens bovenstaande niet kan worden bepaald moet de makelaar d.m.v. het VNAB UBO-formulier de gegevens via de verzekeringnemer opvragen, tenzij uit de relevante feiten afdoende volgt dat er geen risico is op overtreding van de sanctiewetgeving. Nadat de (rechts)personen uit lid 1 zijn gevonden worden deze gecontroleerd tegen de sanctielijsten. Resultaten (zowel de handmatige als de geautomatiseerd via databases verkregen) van het cliëntenonderzoek en de opvolgende sanctiewetcontroles worden vastgelegd in het Sanctiepl@tform.

2.2. RISICO-ONDERZOEK

De makelaar voert het risico-onderzoek uit. Dit betekent onder andere:

1. Identificeren op welk risico de polis (direct of indirect) betrekking heeft.
2. Indien de polis (direct of indirect) op in de sanctielijsten genoemde landen, producten of diensten betrekking heeft, dienen de vervolgvragen in het Sanctiepl@tform te worden beantwoord.

2.3 UITBETALINGSONDERZOEK

In principe voert de makelaar het uitbetalingsonderzoek uit (tenzij is afgesproken dat de bovenstaande verzekeraar de betaling doet, in dat geval voert de verzekeraar het uitbetalingsonderzoek uit). Dit betekent onder andere:

1. Bij uitbetaling wordt het uitbetalingsonderzoek uitgevoerd, waarbij wordt gecontroleerd of de verzekerde en de uitkeringsgerechtigde en de UBO van de uitkeringsgerechtigde niet op de sanctielijsten voorkomen. Tevens wordt gecontroleerd of de schade het gevolg is van een risico dat (direct of indirect) betrekking heeft op de in de sanctieverordeningen genoemde landen, producten of diensten.
2. Indien niet voldoende informatie beschikbaar is om na te gaan of een uitbetaling kan geschieden (code oranje) doet de makelaar verder onderzoek. Dit onderzoek resulteert in een code rood of code groen.
3. Indien de controles als bedoeld in dit artikel resulteren in een code rood vindt er geen uitbetaling plaats en wordt de code rood aan alle betrokken partijen (makelaar en verzekeraars) gemeld.

De VNAB zal één keer per twee jaar een uitbetalingsonderzoek uitvoeren op de VNAB-leden (makelaar, verzekeraar en/of expert). De uitkomst van dit onderzoek zal middels het Sanctiepl@tform beschikbaar worden gesteld aan de VNAB-leden. In een dergelijk geval kan de makelaar of verzekeraar gebruik maken van de uitkomst van het onderzoek, zonder zelf het uitbetalingsonderzoek te hoeven uitvoeren.

2.4 ACHTERWEGE KUNNEN LATEN VAN CLIËNTEN-, RISICO- EN UITBETALINGSONDERZOEK

Het in artikel 2.3 bedoelde uitbetalingsonderzoek kan in de volgende gevallen achterwege blijven:

1. Bij een uitbetaling met een gering bedrag zonder verhoogd risico indien cumulatief aan de volgende voorwaarden is voldaan:
 - a. Het totale schadebedrag betreft minder dan EUR 10.000, en
 - b. Uitbetaling vindt plaats aan een (rechts-)persoon met een Nederlands bankrekeningnummer; Onder “personen met een Nederlands bankrekeningnummer” wordt in dit verband mede begrepen rechtspersonen met een Nederlands bankrekeningnummer. Deze (rechts-)personen worden reeds getoetst op overtreding van sanctieverboden door de betreffende Nederlandse bank(en), en

- c. Er is geen sprake van een verhoogd risico op basis van de oorspronkelijke CDD of het risico-onderzoek voorafgaand aan het sluiten van de polis.
2. Bij uitbetaling aan nationale of Europese overheidsinstellingen.
3. Bij betalingen aan overheidsinstellingen buiten Europa, tenzij sprake is van (een relatie met) een gesanctioneerd land.
4. Bij uitbetaling aan een verzekeraar of bank onder toezicht van een Europese toezichthouder.

De in artikel 2.1, 2.2 en 2.3 genoemde onderzoeken kunnen achterwege blijven in geval een polis wordt verstrekt of een uitbetaling wordt gedaan aan een verzekeraar of bank onder toezicht van een Europese toezichthouder. In een dergelijk geval is sprake van een zeer laag risico op overtreding van sanctieverboden. De uiteindelijke beoordeling van een situatie als hiervoor bedoeld is aan de betreffende makelaar.

2.5. MOMENT VAN UITVOERING ONDERZOEKEN

De cliënten- en risico-onderzoeken vinden in ieder geval plaats:

1. Vóór de definitieve totstandkoming van de verzekeringsovereenkomst
2. Vóór uitbetaling (tevens voorschotten)

Het uitbetalingsonderzoek vindt slechts plaats vóór uitbetaling (tevens voorschotten).

In de offertefase bestaat nog niet de verplichting een cliënten- en risico-onderzoek uit te voeren, mits er geen sprake is van enige vorm van voorlopige dekking en er in de offerte expliciet schriftelijk is bepaald dat de offerte wordt verstrekt onder de opschortende voorwaarde dat de totstandkoming van de verzekering niet in strijd is met enig verbod op grond van (internationale) sanctiewetgeving. Hierbij dient de controle op sanctieverboden zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk ná totstandkoming van de verzekering alsnog plaats te vinden.

2.6. UITKOMSTEN CLIËNTENONDERZOEK, RISICO-ONDERZOEK & UITBETALINGSONDERZOEK

1. De resultaten van het cliëntenonderzoek, het risico-onderzoek en het uitbetalingsonderzoek kunnen als volgt worden geclassificeerd:
 - a) Code groen: vastgesteld dat er geen belemmeringen zijn, de verzekering kan worden aangegaan of voortgezet worden.
 - b) Code oranje: niet alle gegevens zijn beschikbaar of niet alle gegevens bieden genoeg duidelijkheid of er zijn gegevens die duiden op een link met een gesanctioneerd land. Code oranje geeft een risico aan. Objectieve criteria zullen moeten uitwijzen of verder onderzoek nodig is. Indien verder onderzoek niet nodig is, verandert code oranje in een code groen. Indien wel verder onderzoek nodig is, blijft code oranje van toepassing. Uiteindelijk zal verder onderzoek moeten uitwijzen of de verzekering gesloten kan worden (code groen) of niet (code rood).
 - c) Code rood: De naam van de verzekeringnemer/verzekerde/uitkeringsgerechtigde/UBO komt overeen met een naam op de sanctielijsten of de polis heeft betrekking op een risico dat in een sanctieverordening voorkomt. Indien verder onderzoek door de makelaar dan wel verzekeraar de uitkomst niet weerlegt, wordt de verzekering niet aangegaan of voortgezet/het risico niet gedekt en geen uitbetaling gedaan.
2. Alle resultaten van het cliëntenonderzoek, het risico-onderzoek en het uitbetalingsonderzoek worden opgeslagen op het Sanctiepl@tform. Deze gegevens vormen de basis voor verdere (periodieke) controles.

2.7 NIET-VNAB VERZEKERAARS

Indien niet-VNAB verzekeraars zijn betrokken op de polis, zorgt de makelaar dat de informatie rondom de gedane controles en eventuele meldingen aan de toezichhouder ook beschikbaar is voor de niet-VNAB verzekeraars die betrokken zijn op de polis.

3. GEGEVENSUITWISSELING

1. Betrokken verzekeraars en makelaar hebben inzage in de gedane controles. Elke betrokken partij mag de gedane controles van een andere partij overnemen.
2. Indien het systeem een code oranje aangeeft zijn niet alle gegevens beschikbaar of de gegevens zijn niet voldoende duidelijk of er is een link met een gesanctioneerd land. Verder onderzoek moet uitwijzen of de post gesloten kan worden of uitbetaling plaats kan vinden (zie artikel 2.6.1. onder b).
3. Indien het systeem een code rood aangeeft wordt de post niet gesloten/geaccepteerd/verlengd en geen uitbetaling gedaan.

4. GEDURENDE DE LOOPTIJD VAN DE POLIS

4.1. PERIODIEKE CONTROLES

1. Het Sanctiepl@tform houdt de gegevens omtrent de sanctiewet automatisch up to date. Indien n.a.v. een sanctielijstwijziging een “possible” hit is op één van alle eerder uitgevoerde onderzoeken, geeft het systeem automatisch een notificatie.
2. Het cliëntenonderzoek wordt verder minstens 1 keer per twee jaar en het risico-onderzoek wordt verder minstens 1 keer per jaar uitgevoerd door de makelaar.
3. Indien een controle van de verzekeringnemer (en diens UBO's) leidt tot een code rood wordt er geen dekking verleend, vindt er geen uitbetaling plaats en wordt de polis per eerstvolgende premievalidatum geroyeerd.
4. Indien de controle op de met naam genoemde verzekerde (en diens UBO's) leidt tot code rood wordt er ten opzichte van deze verzekerde geen dekking verleend, vindt er geen uitbetaling aan of ten behoeve van die verzekerde plaats en wordt de verzekerde per eerstvolgende premievalidatum van de polis gehaald.
5. Indien de controle van het risico waarop de polis betrekking heeft leidt tot een code rood wordt er geen dekking verleend, vindt er geen uitbetaling plaats en wordt de polis per eerstvolgende premievalidatum geroyeerd.
6. Indien de controle van de uitkeringsgerechtigde (en diens UBO's) leidt tot een code rood wordt er geen dekking verleend, vindt er geen uitbetaling plaats en wordt de polis per eerstvolgende premievalidatum geroyeerd.

4.2. MUTATIES

1. Mutaties relatiegegevens
 - 1.1. De door de makelaar ontvangen wijzigingen omtrent cliëntgegevens worden bijgehouden en gecorrespondeerd naar de betrokken verzekeraars. De mutaties worden ingevoerd in het Sanctiepl@tform en gescand tegen de Dun & Bradstreet en/of Graydon database en de sanctielijsten.
 - 1.2. Indien bij mutaties het cliëntenonderzoek resulteert in een code rood of code oranje informeert de makelaar alle betrokken verzekeraars.
 - 1.3. Indien het cliëntenonderzoek voor wat betreft de mutatie m.b.t. de gegevens van de verzekeringnemer resulteert in code rood voert men de mutatie niet door, wordt er geen dekking verleend en wordt de polis eerstvolgende premievalidatum geroyeerd.

- 1.4. Indien het cliëntenonderzoek voor wat betreft de mutatie m.b.t. de met naam genoemde verzekerden resulteert in een code rood, voert men de mutatie niet door, wordt er geen dekking verleend en wordt de verzekerde per eerstvolgende premievervaldatum geroyeerd.
2. Mutaties polisgegevens
 - 2.1. De door de makelaar ontvangen wijzigingen omtrent polisgegevens worden bijgehouden en gecorrespondeerd naar de betrokken verzekeraars. De mutaties worden ingevoerd in het Sanctiepl@tform.
 - 2.2. Indien bij mutaties het risico-onderzoek resulteert in een code rood of code oranje informeert de makelaar alle betrokken verzekeraars.
 - 2.3. Indien het risico-onderzoek voor wat betreft de mutatie m.b.t. de gegevens van de polis resulteert in code rood voert men de mutatie niet door, wordt er geen dekking verleend en wordt de polis eerstvolgende premievervaldatum geroyeerd.
3. Mutaties sanctielijsten
 - 3.1. Het Sanctiepl@tform houdt automatisch de wijzigingen in de sanctielijsten bij en toetst of eerder gecontroleerde relaties overeenkomen met een naam op de sanctielijst. Het Sanctiepl@tform neemt voor de landen waarop de zogenaamde “monitoring functionaliteit” van toepassing is tevens de aanpassingen in de Dun & Bradstreet of Graydon database mee. Mocht een wijziging zich voordoen ten opzichte van een verzekeringnemer/verzekerde/UBO reeds ingevoerd in het Sanctiepl@tform, krijgt de makelaar die het onderzoek heeft uitgevoerd en de op de polis betrokken verzekeraars die het desbetreffende onderzoek hebben overgenomen hiervan een notificatie.
 - 3.2. Indien een notificatie van wijziging betrekking heeft op de verzekeringnemer en deze notificatie betekent een code rood, dan vindt er indien er op dat moment sprake is van een mogelijke uitbetaling geen uitbetaling plaats, wordt er geen dekking verleend en wordt de polis per eerstvolgende premievervaldatum geroyeerd.
 - 3.3. Indien een notificatie van wijziging betrekking heeft op een met naam genoemde verzekerde en deze notificatie betekent een code rood, dan vindt er indien er op dat moment sprake is van een mogelijke uitbetaling geen uitbetaling aan die persoon plaats, wordt er geen dekking meer verleend voor deze verzekerde en wordt deze verzekerde per eerstvolgende premievervaldatum van de polis gehaald.
 - 3.4. Indien een notificatie leidt tot code oranje, vindt er verder onderzoek plaats zoals genoemd in artikel 2.6.1. onder b.

5. VASTLEGGING EN BEWAARPLICHT

5.1. VASTLEGGING

1. Alle gegevens die voortkomen uit de onderzoeken en controles vermeld in het protocol, alsmede de audit trail worden opgeslagen binnen het Sanctiepl@tform en zijn toegankelijk voor alle betrokken VNAB partijen op de polis. Ook wanneer er met betrekking tot een verzekering geen UBO gevonden kan worden (code oranje) wordt deze melding opgeslagen in het Sanctiepl@tform, zodat iedereen hier kennis van kan nemen.
2. Indien een melding gedaan moet worden bij de toezichthouder (zie artikel 6.1), wordt ook de melding met bijbehorende gegevens door verzekeraars opgeslagen op het Sanctiepl@tform.

5.2. BEWAARPLICHT GEGEVENS

1. Alle gegevens omtrent het cliëntenonderzoek, het risico-onderzoek en het uitbetalingsonderzoek blijven 5 jaar bewaard in het dossier op het Sanctiepl@tform.
2. In geval van een melding aan de toezichthouder, dient de melding alsmede 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.¹

6. MELDINGSPLICHT

1. Indien de verzekeraar (eventueel via de makelaar) constateert dat de identiteit van een verzekeringnemer/verzekerde/uitkeringsgerechtigde/UBO overeenkomt met een (rechts)persoon als bedoeld in de sanctieregelgeving (code rood) of de polis (direct of indirect) betrekking heeft op een gesanctioneerd land of transactie, meldt de leidende verzekeraar dit middels de template van het Sanctiepl@tform onverwijld aan de toezichthouder (in dit geval DNB).² Ingeval bovenstaande constatering plaatsvindt vóór de definitieve totstandkoming van de verzekeringsovereenkomst i.c. tijdens het offertestadium en er derhalve nog geen leidende verzekeraar is vastgesteld, meldt iedere betrokken verzekeraar dit middels de template van het Sanctiepl@tform onverwijld aan de toezichthouder (in dit geval DNB).

¹ artikel 4 Regeling toezicht sanctiewet 1977

² Artikel 3 regeling toezicht sanctiewet 1977; zie ook leidraad 2015 p. 43