



PROTOCOL VERREKENING KOSTEN
WERKZAAMHEDEN SANCTIEWET

INHOUD

1. Achtergrond en doel	2
2. Kosten en mededinging.....	3
3. Rekenmodel: vaststellen kosten UBO werkzaamheden	4
4. Verdeling van de kosten voor de Sanctiewet werkzaamheden tussen makelaars en verzekeraars.....	5
5. De verrekening.....	6
5.1. Hoe en wanneer	6
6. Boeken van sanctiekosten in e-ABS Clearing	7
6.1. Uitgangspunten.....	7
6.2. methodiek	7
6.3. Randvoorwaarden:.....	9
6.4. Correctie CDD → CDD + TDD:	9
7. Bijlage 1: Rekenmodel.....	10
8. Bijlage 2: Toelichting rekenmodel	11
8.1. Achtergrond en doel	11
8.2. De methodiek.....	11

1. ACHTERGROND EN DOEL

Dit protocol beschrijft de hoogte en de wijze van verrekenen tussen makelaar en verzekeraars van de kosten voor de door de makelaar uit te voeren werkzaamheden in het kader van het Customer Due Diligence (CDD) en Transaction Due Diligence (TDD) deel van de Sanctiewet.

Basis voor dit protocol “Verrekening kosten werkzaamheden Sanctiewet” is het VNAB Sanctiewetprotocol – versie 2.1, november 2016. Alle begrippen en definities uit dit Sanctiewetprotocol zijn ook van toepassing voor dit document. In dit protocol is vastgesteld dat de makelaar de betreffende activiteiten uitvoert voor de in e-ABS geadmistreerde polissen.

De hoogte van de vergoeding voor de door de makelaar uitgevoerde Sanctiewet werkzaamheden worden jaarlijks door het VNAB Bestuur vastgesteld.

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

2. KOSTEN EN MEDEDINGING

Gezien de mogelijke mededingingsproblematiek heeft de VNAB een self assessment opgesteld waarmee in overleg getreden is met de ACM. De ACM heeft op basis hiervan geaccordeerd dat verzekeraars en makelaars voor de co-assurantie met elkaar prijsafspraken maken voor het verrekenen van de kosten van de werkzaamheden in het kader van het CDD en TDD deel van de Sanctiewet. Hiermee is de mogelijkheid ontstaan het model voor de co-assurantie in te vullen met marktgemiddelden en daarmee (jaarlijks) een bedrag vast te stellen voor de co-assurantie branche.

3. REKENMODEL: VASTSTELLEN KOSTEN UBO WERKZAAMHEDEN

De Financiële Commissie van de VNAB heeft een rekenmodel (zie bijlage 1) voor het vaststellen van de kosten van de werkzaamheden voor het CDD en TDD deel van de Sanctiewet opgesteld en het VNAB bestuur heeft dit model bekrachtigd.

Het rekenmodel bevat een aantal parameters die leiden tot een bedrag per polis per jaar als vergoeding voor de “CDD werkzaamheden”.

N.B. De parameter voor het bedrag per polis per jaar als vergoeding voor de “TDD werkzaamheden” volgt per juli 2017.

Het rekenmodel is als volgt opgebouwd:

- De inkoopkosten voor UBO raadplegingen: deze staan vast (onderhandeld door de VNAB).
- Percentage UBO's dat in één keer volledig uit de database van de informatieleverancier(s) komt.
- Werkzaamheden voor het periodiek handmatig opvragen (de eerste opvraging bij de klant, een tweede opvraging indien nodig) van de UBO bij de klant indien de gegevens niet in de database van de informatieleverancier(s) aanwezig zijn, waarbij zowel de tijdsduur als het uurtarief ingevuld kunnen worden).
- Werkzaamheden voor het TDD deel van de Sanctiewet.
- Vertaling van kosten per relatie naar kosten per polis (polis dichtheid en aantal relaties per polis).

Alle uitgangspunten zijn ingevuld voor zowel Benelux - als niet Benelux UBO's.

De vergoeding gaat uit van reële kosten. De input voor de parameters van het rekenmodel wordt jaarlijks vastgesteld door de VNAB met behulp van een extern, onafhankelijk bureau (accountant), op basis van gegevens van een 6 tal representatieve makelaars.

Dit onderzoek levert jaarlijks voor het CDD en TDD deel de volgende informatie (als gemiddelde voor de in e-ABS geadmistreerde polissen):

1. Uurtarief voor het uitvoeren van de werkzaamheden
2. Gemiddeld aantal minuten voor het bij de klant vergaren van UBO informatie
3. Gemiddeld aantal minuten voor het vergaren en invullen van de TDD informatie
4. Gemiddelde polis dichtheid
5. Gemiddeld aantal relaties per polis
6. Gemiddeld aantal betrokken verzekeraars op een polis (informatie uit e-ABS)

Resultaat is een bedrag per polis per jaar voor het uitvoeren van het CDD en TDD deel van de Sanctiewet werkzaamheden. De kosten worden bij het sluiten van de polis en bij de jaarlijkse prolongatie eenmalig verrekend.

Voor 2017 wordt begonnen met een inschatting van de hoogte van deze parameters, in de loop van 2017 wordt het externe onderzoek door de accountant uitgevoerd (dit onderzoek wordt jaarlijks herhaald), eventuele afwijkingen die uit het eerste onderzoek in 2017 komen, worden eenmalig met terugwerkende kracht tot 1 januari 2017 gecorrigeerd.

4. VERDELING VAN DE KOSTEN VOOR DE SANCTIEWET WERKZAAMHEDEN TUSSEN MAKELAARS EN VERZEKERAARS

Het uitgangspunt voor verdeling van de kosten voor het uitvoeren van de Sanctiewet werkzaamheden is dat zowel de makelaar als de verzekeraar een verantwoordelijkheid heeft in de naleving van de Sanctiewet. Op basis van dit uitgangspunt is besloten de kosten als volgt te verdelen.

Op basis van een (afgerond) gemiddelde van 4 verzekeraars per polis (bron e-ABS MIS 2015) neemt de makelaar 20 % van de kosten voor zijn rekening, de overige kosten (80%) worden gedragen door alle op de polis betrokken verzekeraars. Bij een 100 % post betaalt de betrokken verzekeraar 80 % van de kosten, zijn er 10 verzekeraars betrokken op de polis, wordt per verzekeraar 8 % van de kosten doorbelast. De doorbelasting naar verzekeraars is dus afhankelijk van het aantal verzekeraars die op de polis betrokken zijn, en niet van het percentage dat de verzekeraar participeert. Het gemiddeld aantal verzekeraars op een polis wordt jaarlijks vastgesteld.

5. DE VERREKENING

5.1. HOE EN WANNEER

De kosten voor het uitvoeren van de Sanctiewet werkzaamheden kunnen vanaf 1 januari 2017 door de makelaar, per polis per jaar, verrekend worden met verzekeraars.

De verrekening van de kosten vindt eenmalig via e-ABS plaats bij het afsluiten van een nieuwe polis dan wel bij de verlenging van een bestaande polis. De verrekening van de kosten met de op de polis betrokken niet-VNAB verzekeraars vindt door de makelaar buiten e-ABS om plaats.

Door de Financiële commissie is besloten dat ingaande 01-01-2020 gedeelde onderzoeken in een bepaald kwartaal uiterlijk in het volgende kwartaal door de makelaar aan verzekeraars in rekening mogen worden gebracht. In de praktijk betekent dit, dat door MIS aangemaakte sanctietemplateboekingen alleen mogen worden aangeleverd in het kwartaal waarvoor deze zijn aangemaakt of in het daaropvolgende kwartaal. In het 1e kwartaal 2020 kunnen eenmalig ook nog de “langer dan één kwartaal geleden” onderzoeken worden verrekend. Dat wil zeggen dat uiterlijk tussen 1 en 15 april 2020 sanctietemplateboekingen van 2 kwartalen geleden (Q3 2019) of ouder nog geboekt mogen worden.

Wanneer (niet) betalen

Indien de makelaar de werkzaamheden in het kader van de Sanctiewet volgens het Sanctiewetprotocol en middels het Sanctiepl@tform uitvoert, dienen de op de post betrokken verzekeraars de kosten volgens dit protocol te betalen aan de makelaar. De betrokken verzekeraars hoeven de vergoeding aan de makelaar niet te betalen indien:

1. De makelaar in strijd handelt met het Sanctiewetprotocol
2. De kwaliteit van de werkzaamheden onvoldoende is
3. De makelaar de betreffende gegevens niet deelt met de verzekeraar(s)
4. De makelaar het onderzoek niet volledig heeft afgerond, d.w.z. zowel het CDD als het TDD gedeelte heeft uitgevoerd
5. De kosten na 30 juni 2020 in rekening worden gebracht en betrekking hebben op “langer dan één kwartaal geleden” onderzoeken.

6. BOEKEN VAN SANCTIEKOSTEN IN E-ABS CLEARING

6.1. UITGANGSPUNTEN

1. Sanctiekosten kunnen alleen worden geboekt voor in e-ABS geadmisteerde polisdoosiers.
2. Verzekeraars hoeven alleen te betalen voor afgeronde onderzoeken die zijn gekoppeld aan een geaccordeerde plaatsing in e-ABS.
3. Verzekeraars hoeven alleen te betalen voor onderzoeken die door makelaars zijn uitgevoerd.
4. Om te garanderen dat voor de polisdoosiers de Transaction Due Diligence (TDD) controle heeft plaatsgevonden, mogen alleen afgeronde onderzoeken met een zogenaamde Polis-aanleiding worden meegenomen:
 - * Polis – Nieuw voor totstandkoming
 - * Polis – Mutatie voor totstandkoming
 - * Polis – Prolongatie
5. Sanctieboekingen kunnen alleen als premie templateboekingen met Soort boeking “Sanctiekosten” worden aangeleverd (niet als reguliere boekingen).
6. Sanctietemplateboekingen worden aangeleverd in het 15 dagen-window voor templateboekingen na afloop van een kwartaal.
7. Sanctietemplateboekingen worden door de makelaar per verzekeraar in de vorm van een totaal sanctietemplateboeking over alle in aanmerking komende polisdoosiers aangeleverd.
8. De sanctietemplateboekingen per verzekeraar worden in e-ABS opgeslagen als zwevende templateboekingen onder de aanlevering.
9. Makelaars en verzekeraars kunnen zowel de totalen per verzekeraar respectievelijk makelaar als de details per polisdoosier downloaden uit e-ABS MIS.

Hoogte Sanctiekosten 2017

Voor 2017 zijn de kosten per polis voorlopig als volgt bepaald:

- UBO Tarief Laag: € 11,03, geldig voor onderzoeken binnen de Benelux.
- UBO Tarief Hoog: € 14,88, geldig voor onderzoeken die overige landen raken.
- Gemiddeld aantal verzekeraars op een polis: 4. Het gemiddeld aantal verzekeraars op een polis wordt jaarlijks vastgesteld.
- 1/5 van de kosten is hierdoor voor rekening makelaar, 4/5 wordt gelijkmatig verdeeld over alle betrokken (niet-)VNAB verzekeraars op de polis, ongeacht het aandeel.
- Het standaardbedrag per jaar per polis voor TDD moet nog worden vastgesteld. Dit zal per juli 2017 plaatsvinden.
- Tegelijkertijd zal het standaardbedrag per jaar per polis voor CDD definitief worden vastgesteld.

6.2. METHODIEK

Er zijn voor de makelaar twee werkwijzen mogelijk voor het aanmaken van een rapport/Excel file met sanctietemplateboekingen per verzekeraar om in te voeren in het Voorportaal van e-ABS:

1. Downloaden vanuit e-ABS MIS, waarbij de in dit document beschreven selectie zal worden gehanteerd.
2. Aanleveren vanuit de eigen backoffice, conform de in dit document vastgelegde afspraken.

Werkwijze 1:

De makelaar:

1. Koppelt gedurende het kwartaal in het Sanctiepl@tform uitgevoerde onderzoeken met een Polis-aanleiding aan de bijbehorende plaatsingen in e-ABS.

2. Start na afloop van een kwartaal een proces in e-ABS MIS dat een rapport/Excel file oplevert met per verzekeraar een sanctietemplateboeking voor het totale bedrag aan sanctiekosten voor het afgelopen kwartaal.
3. Voert de bij punt 2 verkregen rapport/Excel file met één sanctietemplateboeking per verzekeraar in het Voorportaal van e-ABS in om te verwerken zoals andere files met templateboekingen, binnen het 15 dagen window.
4. Start na afloop van een kwartaal, indien inzage in details gewenst is, een proces in e-ABS MIS dat een rapport/Excel file oplevert met de boekingsregels van sanctiekosten per verzekeraar per polisnummer van dat afgelopen kwartaal. In deze boekingsregels zijn, met informatie uit het Sanctiepl@tform, de juiste bedragen ingevuld voor UBO's met Tarief Laag en Tarief Hoog.

Werkwijze 2:

De makelaar:

1. Creëert na afloop van een kwartaal vanuit de eigen back office een rapport/Excel file met sanctietemplateboekingen getotaliseerd per verzekeraar, rekening houdend met de kosten voor UBO's met Tarief Laag en Tarief Hoog, conform de in dit document vastgelegde afspraken.
2. Voert de rapport/Excel file met sanctietemplateboekingen in het Voorportaal van e-ABS in om te verwerken zoals andere templateboekingen, binnen het 15 dagen window.
3. Start na afloop van een kwartaal eventueel ter vergelijking een proces in e-ABS MIS dat een rapport/Excel file oplevert met de boekingsregels van sanctiekosten per verzekeraar of van sanctiekosten per polisnummer van dat afgelopen kwartaal.

De verzekeraar:

1. Verwerkt de sanctietemplateboekingen per makelaar met de andere templateboekingen uit e-ABS. Herkenning is Soort boeking "Sanctiekosten".
2. Kan na afloop van een kwartaal de details van de sanctietemplateboekingen downloaden via een proces in e-ABS MIS dat een rapport/Excel file oplevert met de sanctiekosten per makelaar per polisnummer van dat afgelopen kwartaal. In deze regels zijn, met informatie uit het Sanctiepl@tform, de juiste bedragen ingevuld voor UBO's met Tarief Laag en Tarief Hoog.
3. Kan na afloop van een kwartaal desgewenst een rapport/Excel file downloaden met de totalen per makelaar van de sanctietemplateboekingen van dat kwartaal.
4. Neemt contact op met de makelaar indien de door de makelaar aangeleverde sanctietemplateboekingen niet overeenkomen met hetgeen de verzekeraar op grond van punt(en) 2 en/of 3 verwacht.

Wijze van boeken:

De sanctietemplateboekingen volgen de regels voor courtageboekingen.

In de Excel file met templateboekingen, tab Premieboekingen, zal dit er als volgt uitzien:

Soort boeking *	BAB specificatie	Bruto bedrag *	Bruto Courtage % *	Bruto Courtage *	Netto bedrag *
Sanctiekosten	0,00	0,00		<Sanctiekosten>	- <Sanctiekosten>

N.B. Dit betekent dat veld Bruto Courtage % voor Premieboekingen met Soort boeking "Sanctiekosten" niet verplicht is.

6.3. RANDVOORWAARDEN:

- De makelaars koppelen de onderzoeken met een Polis-aanleiding in het Sanctiepl@tform aan de desbetreffende plaatsingen in e-ABS (en delen deze daarmee ook automatisch met de betrokken verzekeraars).
- De plaatsing waaraan het onderzoek is gekoppeld is een, op het moment van selecteren na afloop van het kwartaal, Geaccordeerde, Actieve of Niet actieve plaatsing. Dit is een voorwaarde om de sanctiekosten te mogen boeken.
- Het onderzoek met Polis-aanleiding dat is gekoppeld aan de plaatsing is een, op het moment van selecteren na afloop van het kwartaal, afgerond onderzoek. Op die manier wordt zeker gesteld dat ook het TDD-gedeelte is uitgevoerd.
- Het onderzoek met Polis-aanleiding dat is gekoppeld aan de plaatsing is uitgevoerd door de makelaar.
- Er wordt zeker gesteld dat de sanctiekosten per polisdossier per verzekeraar slechts één keer per jaar worden doorberekend. Aangezien wijzigingen in de verdeling in de loop van het jaar niet worden meegenomen, betekent dit dat per polisdossier slechts één keer per jaar sanctiekosten in rekening mogen worden gebracht, ongeacht het aantal uitgevoerde en gekoppelde onderzoeken en ongeacht het aantal betrokken plaatsingen. Hierbij wordt ervan uitgegaan dat het selecteren van een polis voor het boeken van sanctiekosten ook gelijk impliceert dat de sanctiekosten daadwerkelijk worden geboekt.

6.4. CORRECTIE CDD → CDD + TDD:

- In juli 2017 worden door Mazars de sanctiekosten berekend voor CDD (eventueel anders dan nu) en voor TDD, die zullen gelden t/m 2018. (In juli 2018 worden de bedragen voor 2019 bepaald.)
- In Q3 moet daarom over Q1 en Q2 2017 eenmalig een correctie voor TDD en mogelijk voor CDD worden opgevoerd. Hiervoor zullen makelaars per verzekeraar een sanctietemplateboeking (naverrekening CDD-TDD) opvoeren voor het resterende bedrag.
- Streven is om een geautomatiseerde ondersteuning te bieden in de vorm van het genereren van een rapport/Excel file met een regel voor elke plaatsing uit de oorspronkelijke rapport/Excel file, met als bedrag het verschil tussen de (nieuwe) CDD + TDD kosten en de eerder dit jaar geboekte sanctiekosten.
- M.i.v. Q3 worden de sanctiekosten voor CDD en TDD met de juiste bedragen opgevoerd.

Bijlage 1: Rekenmodel

Bijlage 2: Toelichting rekenmodel

7. BIJLAGE 1: REKENMODEL

26-apr-17			
rekenmodel CDD deel kosten UBO werkzaamheden			opmerkingen
Deel 1			betreft alle relaties, ook extra relaties bij schade afhandeling
Deel 1A: algemene uitgangspunten	Benelux	Overige landen	= aanpasbaar, maar geldt voor iedereen
inkoopkosten UBO bij D&B excl BTW	€ 1,89	€ 5,00	invullen voor co ass
BTW	21%	21%	= resultaat berekening
incl BTW	€ 2,29	€ 6,05	
Deel 1B: uitgangspunten co ass	Benelux	Overige landen	toelichting per veld
A: % UBO's uit D&B	62%	62%	% UBO bomen dat voor een organisatie in 1 keer goed uit D&B komt, marktgemiddelde 62 %
B: opvragen UBO bij de klant	38%	38%	=100% minus regel 10
van B: handmatig onderzoek bij 2de opvraging	66%	66%	% van B (regel 11), betreft dat deel van B waarvoor bij een tweede opvraging
gemiddelde polisichtheid	2	2	gemiddeld aantal polissen per relatie
gemiddeld aantal relaties per polis	2	2	relaties = aantal relaties per polis waarvan een UBO bepaald moet worden
uurtarief 1	€ 50,00	€ 50,00	uurtarief invullen
uurtarief 2	€ 90,00	€ 90,00	
aantal minuten voor opvragen UBO bij de klant	20	20	minuten invullen
aantal minuten voor tweede opvraging UBO bij klant	20	20	minuten invullen
aantal minuten voor TDD onderzoek tarief 1	2	2	minuten invullen
% TDD gevallen voor tarief 2	10%	10%	
aantal minuten voor TDD onderzoek tarief 2	20	20	minuten invullen
Deel 1C: kosten UBO werkzaamheden	Benelux	Overige landen	zonder eventuele wettelijke toeslagen, muv BTW voor de D&B kosten
<i>per relatie voor 2017</i>			
D&B	€ 2,29	€ 6,05	
opvragen UBO bij de klant	€ 6,33	€ 6,33	
tweede opvraging	€ 4,18	€ 4,18	
totaal per relatie voor 2017	€ 12,80	€ 16,56	
<i>kosten CDD deel per polis voor 2017</i>			
polisichtheid	2	2	
relaties per polis	2	2	incl betrokken partijen bij schades
kosten per polis CDD deel voor 2017	€ 12,80	€ 16,56	
<i>TDD activiteiten</i>			
TDD tarief 1	€ 1,67	€ 1,67	
TDD tarief 2	€ 3,00	€ 3,00	
kosten per polis TDD deel	€ 4,67	€ 4,67	
totale Sanctiewet kosten	€ 17,47	€ 21,23	

Bovenstaand rekenmodel wordt nader toegelicht in Bijlage 2: Toelichting rekenmodel.

8. BIJLAGE 2: TOELICHTING REKENMODEL

8.1. ACHTERGROND EN DOEL

Deze notitie geeft een toelichting op de rekenmethodiek voor het vaststellen van de kosten die een makelaar maakt voor het CDD deel (Client Due Diligence) en het TDD deel (Transaction Due Diligence) van de Sanctiewet.

De rekenmethodiek is gebaseerd op het VNAB Sanctiewetprotocol en uitvoering van de sanctiewet werkzaamheden via het Sanctiepl@tform.

De Rekenmethodiek bevat de volgende posten:

- De inkoopkosten voor UBO-raadplegingen bij Dun & Bradstreet.
- Percentage UBO's dat uit de database van D&B komt (de VNAB geeft het gemiddeld percentage aan, afwijkingen per makelaar kunnen voortvloeien uit de kwaliteit van de klantgegevens en/of de specifieke verzekeringsportefeuille).
- Werkzaamheden voor het periodiek handmatig opvragen (de eerste opvraging bij de klant, een tweede opvraging indien nodig) van de UBO bij de klant indien de gegevens niet in de database van D&B aanwezig zijn, waarbij zowel de tijdsduur als het tarief ingevuld kunnen worden).
- Vertaling van kosten per relatie naar kosten per polis (polisdichtheid en aantal relaties per polis).
- Werkzaamheden voor het TDD onderzoek:

Basisonderzoek:

- beperkte tijd (alles op "nee")
- Vervolgonderzoek: voor een percentage van de gevallen dient, optioneel tegen een ander tarief, vervolgonderzoek uitgevoerd te worden

Alle uitgangspunten kunnen ingevuld worden voor UBO opvragingen in de Benelux en voor de overige landen, mits beschikbaar in de Dun & Bradstreet databases.

De kosten van de CDD werkzaamheden worden eerst per relatie bepaald, vervolgens door middel van de polisdichtheid (gemiddeld aantal polissen per relatie) en het gemiddeld aantal relaties per polis vertaald naar kosten per polis. De werkzaamheden voor het TDD onderzoek hebben per definitie betrekking op een polis, en worden ook in een bedrag per polis per jaar vertaald.

8.2. DE METHODIEK

Deel 1A: algemene uitgangspunten

3	Deel 1			betreft alle relaties, ook extra relaties bij schade afhandeling
4	Deel 1A: algemene uitgangspunten	Benelux	Overige landen	= aanpasbaar, maar geldt voor iedereen
5	inkoopkosten UBO bij D&B excl BTW	€ 1,89	€ 5,00	invullen voor co ass
6	BTW	21%	21%	= resultaat berekening
7	incl BTW	€ 2,29	€ 6,05	

Dit deel is vooraf ingevuld en gaat over de inkoopkosten van een UBO bij Dun & Bradstreet. In dit deel is de BTW op de inkoopkosten meegenomen.

Deel 1B: uitgangspunten co assurantie

9	Deel 1B: uitgangspunten co ass	Benelux	Overige landen	toelichting per veld
10	A: % UBO's uit D&B	62%	62%	% UBO bomen dat voor een organisatie in 1 keer goed uit D&B komt, marktgemiddelde 62 %
11	B: opvragen UBO bij de klant	38%	38%	=100% minus regel 10
12				
13	van B: handmatig onderzoek bij 2de opvraging	66%	66%	% van B (regel 11), betreft dat deel van B waarvoor bij een tweede opvraging
14				weer een handmatig onderzoek gedaan moet worden
15	gemiddelde polisdichtheid	2	2	gemiddeld aantal polissen per relatie
16	gemiddeld aantal relaties per polis	2	2	relaties = aantal relaties per polis waarvan een UBO bepaald moet worden
17				
18	uurtarief 1	€ 50,00	€ 50,00	uurtarief invullen
19	uurtarief 2	€ 90,00	€ 90,00	
20				
21	aantal minuten voor opvragen UBO bij de klant	20	20	minuten invullen
22	aantal minuten voor tweede opvraging UBO bij klant	20	20	minuten invullen
23	aantal minuten voor TDD onderzoek tarief 1	2	2	minuten invullen
24				
25	% TDD gevallen voor tarief 2	10%	10%	
26	aantal minuten voor TDD onderzoek tarief 2	20	20	minuten invullen

Regel 10: percentage UBO's uit D&B: hier gaat het om het percentage UBO's dat volledig in één keer via de database van D&B vastgesteld wordt. Vanuit de VNAB wordt jaarlijks een gemiddelde gerapporteerd.

Daar waar de UBO niet uit de database van D&B komt, dient voor het opvragen van de UBO handmatig werk te worden verricht. Dit handmatig werk is onderverdeeld in:

- Tijd om het UBO formulier op te vragen en te verwerken.
- Tijd om in voorkomende gevallen een UBO formulier een tweede keer op te vragen en te verwerken.

De spreadsheet werkt als volgt:

- Regel 10: percentage van het gemiddeld aantal UBO's dat uit de D&B database komt, gerelateerd aan het totaal aantal relaties waarvoor een UBO opgevraagd moet worden .
- Regel 11 geeft het percentage dat handmatig uitgezocht moet worden en waarvoor een UBO formulier bij de klant moet worden opgevraagd en verwerkt.
- In regel 13 dient het percentage ingevuld te worden (gerelateerd aan het aantal UBO's dat niet uit de D&B database komt) van het aantal UBO's waarvoor in dat jaar een tweede handmatig onderzoek nodig is.
- In regel 15 is de gemiddelde polisdichtheid ingevuld (gemiddeld aantal polissen per relatie. Dit is van belang, immers één relatie kan verschillende polissen hebben).
- In regel 16 is het gemiddeld aantal relaties per polis ingevuld. Het gaat hier om die relaties (zoals gedefinieerd in het Sanctiewetprotocol) waarvan een UBO beschikbaar dient te zijn. Dit is inclusief de extra relaties waarvan bij schade uitkering een UBO beschikbaar moet zijn.
- In regel 18 is het geldende uurtarief (1) ingevuld voor de UBO werkzaamheden van de basiswerkzaamheden voor het TDD onderzoek.
- In regel 19 is het geldende uurtarief (2) ingevuld voor de werkzaamheden voor het vervolg TDD onderzoek.
- In regel 21 is het gemiddeld aantal minuten per handmatig op te vragen en te verwerken UBO vermeld.
- In regel 22 is het gemiddeld aantal minuten dat nodig is voor de werkzaamheden voor het opvragen van een tweede UBO bij de klant ingevuld.
- In regel 23 is het gemiddeld aantal minuten dat nodig is voor het basis TDD onderzoek (alles op "Nee").
- In regel 25 is het percentage vermeld ten opzichte van het totaal, waarvoor vervolg TDD onderzoek nodig is.
- In regel 26 is het gemiddeld aantal minuten vermeld voor de werkzaamheden voor het vervolg TDD onderzoek.

Deel 1C: kosten UBO werkzaamheden voor 2017

29	Deel 1C: kosten UBO werkzaamheden	Benelux	Overige landen	zonder eventuele wettelijke toeslagen, muv BTW voor de D&B kosten
30	per relatie voor 2017			
31	D&B	€ 2,29	€ 6,05	
32	opvragen UBO bij de klant	€ 6,33	€ 6,33	
33	tweede opvraging	€ 4,18	€ 4,18	
34	totaal per relatie voor 2017	€ 12,80	€ 16,56	
35				
36	kosten CDD deel per polis voor 2017			
37	polisdichtheid	2	2	
38	relaties per polis	2	2	incl betrokken partijen bij schades
39				
40	kosten per polis CDD deel voor 2017	€ 12,80	€ 16,56	
41				
42	TDD activiteiten			
43	TDD tarief 1	€ 1,67	€ 1,67	
44	TDD tarief 2	€ 3,00	€ 3,00	
45	kosten per polis TDD deel	€ 4,67	€ 4,67	
46				
47	totale Sanctiewet kosten	€ 17,47	€ 21,23	

Dit deel geeft de kosten weer op basis van de ingevulde gegevens. In eerste instantie worden de kosten per relatie weergegeven, in regel 37 en 38 zijn de getallen voor de polisdichtheid en het aantal relaties per polis weergegeven. Regel 40 geeft de kosten per polis per jaar voor het CDD deel en regel 45 de kosten voor het TDD deel. Tot slot staan in regel 47 de totale kosten per polis per jaar.

Opmerkingen:

- Onder de aanname dat alleen op de inkoopkosten van D&B BTW van toepassing is.
- Voor alle TDD aspecten (aantal minuten en tarieven) zijn fictieve bedragen ingevuld. Mazars rapporteert hierover in haar onderzoek in juli.
- De in bijlage 1: Rekenmodel en bijlage 2: Toelichting Rekenmodel genoemde bedragen en getallen moeten beschouwd worden als voorbeeld.