

Sanctiepl@tform

Informatie sessie

Inhoud & programma

1. Algemene inleiding

- Achtergrond
- Sanctiewetprotocol VNAB
- Verrekening

2. Belangrijkste nieuwe functionaliteiten

3. Sanctiewet, hoe en waarom? (Kennedy van der Laan)

4. Aangeleverde cases



Vragen? Stel ze gerust tijdens de sessie of na afloop

Achtergrond

Gestart als initiatief vanuit e-ABS Next 2014 (strategische heroriëntatie)

Opdracht: zorg voor één IT platform voor de VNAB leden en andere partijen in de verzekeringsbranche voor het ondersteunen van de Sanctiewet:

1. Customer én Transaction Due Dilligence (CDD + TDD)
2. Zoveel mogelijk gelijke invulling van de norm
3. Zoveel mogelijk geautomatiseerde afhandeling
4. Afstemming met DNB
5. Optimale efficiency
6. Te integreren met e-ABS en eigen IT systemen

Achtergrond

Aanpak:

1. Proces: wie doet wat en wanneer → **Sanctiewetprotocol**
2. Inhoud: vertalen van de Sanctiewetgeving naar functionaliteiten en business rules → **Validatiedocument**
3. Het systeem met CDD en TDD functies → **Sanctiepl@tform**

De makelaar voert uit efficiency overwegingen de Sanctiewet activiteiten uit voor de verzekeraar(s). De kosten hiervoor worden grotendeels vergoed door de betrokken verzekeraars

Sanctiewetprotocol: wie doet wat wanneer?

Makelaars

- Uitvoeren **cliëntonderzoek**
- Uitvoeren **risico-onderzoek**
- Uitvoeren **uitbetalings-onderzoek**
 - De EU transactiecontroles zijn verplicht. US optioneel
- **Delen** van het onderzoek

Sanctiepl@tform

- IDE
- Transactiecontrole polis
- Transactiecontrole claim
- Koppeling aan e-ABS polis/claim is voorwaarde voor verrekening.

Wanneer?

- Voor totstandkoming polis
- Vóór uitbetaling
- Bij mutaties:
 - Polisgegevens
 - Relatiegegevens
 - Sanctielijstgegevens
- Periodiek

Verzekeraars

- **Overnemen** van gedeelde onderzoeken 

Sanctiewetprotocol: wie doet wat wanneer?

Binnenkort wordt een gewijzigd protocol gepubliceerd met daarin o.a.:

- Drempelbedrag bij claims
- Verlenging geldigheidsperiode naar 2 jaar
- Vrijstelling controle Europese Overheden

Deze aanpassingen volgen vanuit de laatste bespreking die is geweest met De Nederlandsche Bank.

>2600 gebruikers

>80 gebruikersorganisaties

- 39 makelaars
- 43 verzekeraars, 24 met contract
- 3 Sanctiepl@tform partners

> 720.000 onderzoeken gestart

- ± 559.000 Afgerond
- ± 99.000 Lopend
- ± 68.000 Afgebroken

Sanctiepl@tform

In cijfers...

> 115.000 transactiecontroles gestart

- ± 38.000 Claims
- ± 80.000 Polis

IDE

- ± 65% automatisch afgerond
- ± 80% van onderzoeken zijn uitgevoerd op rechtspersoon

< 7.000 possible hits

...waarvan >1200 nog niet beoordeeld

Delen en verrekenen

Delen en verrekenen

- Onderzoeken moeten met de op de polis/claim betrokken partijen gedeeld worden
- In het protocol is vastgesteld dat de makelaar het onderzoek uitvoert en daarna koppelt aan een plaatsing in e-ABS
- Situatie voor 2018
 - Standaardbedrag per jaar per polis voor CDD en TDD:
 - Benelux UBO: € 16,75
 - Internationale UBO: € 26,86
 - Gemiddeld aantal verzekeraars: 3
 - 1/4 van de kosten is voor rekening makelaar, 3/4 wordt verdeeld
- Jaarlijkse vaststelling van de parameters zal door Mazars worden gedaan.

Delen en verrekenen

Conclusie:

- Onderzoek moet CDD en TDD bevatten en **gekoppeld** zijn aan een plaatsing in e-ABS
- We verrekenen per polis per jaar dus het gekoppelde onderzoek moet van het type **Polis** zijn
- Boeking wordt **na afloop** van het kwartaal uitgevoerd via de templateboeking
- Jaarlijks onafhankelijk **onderzoek** op juistheid parameters
- [Link naar handleiding verrekening sanctiekosten](#)

Sanctiepl@tform

**Belangrijkste nieuwe
functionaliteiten**

Functionaliteiten

- Versimpeling van de Transactiecontrole
- Online UBO formulier, inclusief voorinvullen
- Uitbreiden van de import functionaliteit
- Bulk acties
- Snelstart van een onderzoek
- Overnemen van onderzoeken

Versimpeling van transactiecontrole

Probleem

- Veel leden hebben het CDD proces centraal belegd en daar is geen of weinig kennis van de TDD zaken/polis inhoud, dus kon het onderzoek niet afgerond worden.
- De vraag of iets “direct of indirect betrekking heeft op” wordt als lastig ervaren
- Het is toch elke keer een extra handeling omdat er geen automatische afronding is.

Oplossing:

- Introductie van 2 nieuwe pre-selectie vragen
- Mogelijkheid om daarmee de Transactiecontrole geautomatiseerd af te ronden
- Mogelijkheid om te registreren of er sprake is van niet kenbare informatie

Online UBO formulier inclusief voorinvullen

Probleem

- Invulbare PDF werd door klant onvoldoende digitaal ingevuld
- Gescande UBO formulieren dienen handmatig overgetypt te worden
- Extra werk en vergrote kans op fouten

Oplossing

- Online UBO formulier
- Voorinvullen van:
 - Vorig UBO formulier
 - Gevonden informatie uit database
- Meerdere talen

Uitbreiding import functionaliteit

Probleem

- Import functionaliteit was enkel voor relatie (CDD) onderzoeken
- Niet mogelijk om TDD onderzoeken in bulk te starten
- Dit resulteerde in dubbel werk omdat er na het relatieonderzoek ook een nieuw TDD onderzoek gedaan moest worden

Oplossing

- Mogelijkheid om import te doen met aanleiding polis/claim
- In de template kunnen ook de pre-selectievragen beantwoord worden zodat de onderzoeken automatisch afgerond kunnen worden

ORGANISATIES IMPORTEREN

EXCEL MET ORGANISATIES *
Alleen .xls of .xlsx bestanden, maximaal 10.000 dataregels
[Organisaties importeren template](#)

START ONDERZOEK?
Er worden automatisch onderzoeken aangemaakt met de hieronder gekozen kenmerken

ONDERZOEKSGROEP *
Groep1 (NL) ✓

ONDERZOEKSLAND *
Nederland

ONDERZOEK TOEWIJZEN AAN *
Mijzelf

AANLEIDING *

SOORT *

Zakelijk

Particulier

COASSURANTIE? *

Niet Co-ass

Co-ass e-ABS

Co-ass niet e-ABS

UBO % *

25% - WWFT

50% - Sanctiewet

MEEST RECENTE IDE HERGEBRUIKEN? *
IDE's in eigen en overgenomen onderzoeken kunnen hergebruikt worden indien voldaan wordt aan de hergebruik termijn (zoals opgegeven en de algemeen geldende termijn). Indien er geen IDE voldoet, wordt een nieuwe IDE uitgevoerd. Indien er meerdere IDE's voldoen, wordt de meest recente IDE hergebruikt. De meest recente IDE, is de IDE waarvan de gebruikte informatie het meest recent is. Bijvoorbeeld de datum waarop de IDE is aangemaakt, ververs of de datum waarop het UBO-formulier in de IDE is verwerkt.

Ja

Nee, nieuwe IDE uitvoeren

MINIMAAL AANTAL DAGEN GELDIG
30 ✓

[Import starten](#)

Hier vind je de link naar de template (inclusief toelichting)

Hier selecteer je de overige parameters die gelden voor de import. Het is dus niet mogelijk om binnen 1 import verschillende aanleidingen of UBO percentages te selecteren. Dit i.v.m. performance en de complexiteit van de template

Je hebt de mogelijkheid om een bestaande IDE over te nemen. Kies je voor Ja, dan moet je ook het aantal dagen kiezen dat deze IDE nog minimaal geldig moet zijn

Bulk functies

Probleem

- Acties zoals het uitzetten van een UBO formulier zijn binnen het Sanctiepl@tform per onderzoek en niet in bulk
- Webservices zijn niet voor iedere organisatie een oplossing

Oplossing

- Drietal bulkacties ontwikkeld
 - Aanmaken online UBO formulieren
 - IDE verversen
 - Onderzoeken koppelen aan e-ABS
- Acties zijn uit te voeren door Administrator

Nieuwe bulkacties

Er is een nieuw scherm ontwikkeld, waarbinnen **administrators** zelf 'bulk-acties' kunnen starten voor hun organisatie. Dit scherm is te openen via menu "Beheer" -> "bulkacties"

The screenshot displays the 'Sanctiepl@tform 3.8.1 - Bulk acties' interface. The top navigation bar includes 'Dashboard', 'Organisaties', 'Personen', 'Onderzoeken', and 'Mijn organisatie'. The 'Beheer' menu is open, showing options like 'Gebruikers', 'Online UBO formulier', 'Groepen', 'Sanctielijsten', 'Landen', 'Imports', 'Bulk acties' (highlighted), 'E-ABS werkmaatschappijen', 'Controles', and 'Rapporten'. The main area features search filters for ID, TYPE, BESTAND, GESTART OP, VOLTOOID OP, and STATUS. Below the filters are buttons for 'Zoeken', 'Resetten', and 'Leegmaken'. A table header is visible with columns: ID, TYPE, BESTAND, AANGEMAAKT DOOR, VOLTOOID OP, STATUS, #RECORDS, and #FOUT. The table content is empty, showing 'Geen items om te tonen'. At the bottom, three blue buttons are present: '+ IDE's Verversen', '+ Online UBO formulier aanmaken', and '+ Onderzoek koppelen aan e-ABS'. Red arrows point to these buttons.

- Via de zoekfilters en –overzichten kunnen bulkacties die eerder uitgevoerd zijn of die nu bezig zijn, bekeken worden. Ook kan hier na afloop de 'outputfile' van de bulkactie geraadpleegd worden.
- Via de knoppen onderaan het scherm start u een nieuwe bulkactie op.

Snelstart van een nieuw onderzoek

Probleem

- Bij een mutatie, of wanneer een onderzoek verloopt, kan je niet eenvoudig een onderzoek herhalen
- Bij meerdere subjecten kon dit extra tijd kosten

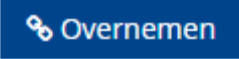
Oplossing

- Mogelijkheid om onderzoek te herhalen via:
 - Onderzoek bekijken scherm
 - Onderzoeken overzichtscherf
- Bestaande gegevens worden overgenomen en er kan snel een nieuw onderzoek gestart worden

Snelstart van een nieuw onderzoek

Veld	Overgenomen	Opmerkingen
Onderzoeksgroep	Nee	Groep wordt bepaald door de sessiegroep (zichtbaar rechts bovenin)
Land	Nee	Gaat automatisch o.b.v. onderzoeksgroep
Aanleiding	Ja	
Kenmerk	Ja	
Soort	Ja	
Coassurantie?	Ja	
UBO%	Ja	
VNAB nummer	Ja	
Opmerkingen	Nee	
Betrokken gebruikersorganisaties	Nee	Te grote kans dat er bij een gewijzigde verdeling met niet meer betrokken partijen gedeeld wordt. Daarnaast moet het nieuwe onderzoek ook gekoppeld worden waardoor delen automatisch goed gaat
Leider	Nee	
Branche	Ja	Indien de branche nog actief is
Transactiecontroles	Ja	Ja, indien controle beschikbaar is voor het onderzoeksland en aanleiding EN de controle is optioneel in het nieuwe onderzoek
Preselectievragen	Nee	Deze vragen kunnen in de tussentijd gewijzigd zijn, denk aan nieuwe sanctielanden. Ook kan de inhoud van de polis wezenlijk anders zijn.
Subject	Ja	Enkel handmatige subjecten die niet door de eigen gebruikersorganisatie aangemaakt zijn kunnen niet overgenomen worden.
Rol	Ja	
Land Bankrekening	Ja	

Overnemen van onderzoeken

- Als verzekeraar houdt u de eindverantwoordelijkheid over de kwaliteit
- Per onderzoek kunt u aangeven of u het onderzoek wel of niet over wilt nemen
- Beide opties zijn te vinden onder de knop  op het onderzoek bekijken scherm
- Indien u het onderzoek niet overneemt moet er een toelichting gegeven worden die ook naar de makelaar verzonden wordt

ONDERZOEK OVERNEMEN? Ja Nee

INTERNE ONDERZOEKSGROEP *

INTERNE BRANCHE

EIGEN KENMERK

INTERNE OPMERKINGEN

Sanctiepl@tform

Sanctiewet, hoe en waarom? (Kennedy vd Laan)

Link naar presentatie van Kennedy van der Laan

http://prezi.com/ravv4g7i5l9v/?utm_campaign=share&utm_medium=copy&rc=ex0share

Afsluiting

Support

- Functioneel Beheer team

@ABS & Sanctiepl@tform



@: sanctie@vnab.nl

- **Fouten, vragen, wensen...**
 - Bij voorkeur via het [VNAB meldingenportaal](#)
 - Via de **meldingbeheerders** van uw organisatie
- **Webservices Service Desk (Fenêtre)**
 - Toegang tot de e-ABS webservices Service Desk → via sanctie@vnab.nl
- **Documentatie op de VNAB site: o.a.**
 - Handleiding
 - Release notes
 - [Infographic](#)
 - [Demo-film](#) 
- **Online training via Hoffelijk:** <https://vnab.nl/nl-NL/sanctieplatform/elearning>

Dank voor uw komst



Geparkeerd in parkeergarage De Boompjes/Erasmusbrug?
Laat uw kaartje stempelen zodat u vrij uit kan rijden