

# WFT SCHADE ZAKELIJK SAMENVATTING





WFTsamenvattingen  
Alphen aan den Rijn  
Alle rechten voorbehouden

Deze uitgave is met veel zorg samengesteld. De juistheid van de gegevens is mede afhankelijk van informatie die ons door derden is verstrekt. WFTsamenvattingen aanvaardt geen aansprakelijkheid voor onjuistheden of onvolledigheden.

© Copyright: dit document is auteursrechtelijk beschermd. Het is verboden dit document te verspreiden, te vermenigvuldigen of op een andere wijze openbaar te maken zonder schriftelijke toestemming van WFTsamenvattingen.

## Inhoudsopgave

### Deel 1: Verzekeren in het algemeen

1. Verzekeren in het algemeen.....	3
2. Ultimate Beneficial Owner (UBO).....	7
3. Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).....	8
4. Soorten ondernemingsvormen .....	9

### Deel 2: Verzekeringsproces

1. Verzekeringsproces.....	12
2. Co-assurantie .....	14
3. Einde van de verzekering .....	15
4. Rol van de financieel adviseur.....	16
5. Verzekeringsrecht.....	17
6. Schade afwikkeling .....	19

### Deel 3: Brandverzekeringen

1. Brand .....	20
2. Dekking gebouwenverzekering .....	21
3. Glasverzekering .....	23
4. Verzekeringsclausules.....	24
5. Verzekerde som en waardebeoordeling.....	25
6. Premie en advies .....	27
7. Nieuwe methodiek brandinspectie bij elektrische installaties .....	28
8. Preventie en salvage.....	29
9. Bedrijfsschadeverzekering .....	36

### Deel 4: Transportverzekeringen

1. Transportverzekeringen .....	42
2. Goederentransportverzekering .....	42
3. De Nederlandse Beurs-Goederenpolis 2021 (NBGP 2021) .....	44
4. Vervoerdersaansprakelijkheidsverzekering.....	49

### Deel 5: Aansprakelijkheidsverzekeringen

1. Aansprakelijkheid .....	51
2. Wettelijke aansprakelijkheid .....	52
3. Contractuele aansprakelijkheid .....	56
4. Schade .....	57
5. Beroepsmatig gebruik van drones.....	60
6. Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB).....	61
7. Andere vormen van aansprakelijkheidsverzekeringen.....	63

### Deel 6: Rechtsbijstandverzekeringen

1. Rechtsbijstandverzekering .....	64
2. Rechtsbijstandverzekering in de praktijk.....	65

### Deel 7: Motorrijtuigverzekeringen

1. Motorrijtuigen.....	67
2. Wetten motorrijtuigen.....	67
3. Bedrijfsregeling 7: Schuldloze derde.....	71
4. Motorrijtuigaansprakelijkheidsverzekering (WAM) .....	71
5. Motorrijtuigcascoverzekering.....	72
6. Acceptatie .....	73
7. Premie .....	74
8. Schade .....	76
9. Motorrijtuigverzekering voor bedrijven.....	79
10. Aanvullende verzekeringen .....	80
11. Bromfietsverzekering.....	81
12. Keyless auto's .....	82

### Deel 8: Overige variaverzekeringen

1. Overige variaverzekeringen.....	82
2. Technische verzekeringen .....	82
3. Aanvullende bedrijfsschadeverzekeringen.....	85
4. Overige specifieke verzekeringen .....	86
5. Land- en werkmateriaalverzekering .....	93
6. Cyberverzekeringen.....	94

### Deel 9: Zorgverzekeringen

1. Zorgwetten.....	96
2. ZiNL en CAK.....	100
3. De zorgverzekering .....	103
4. Tussentijdse beëindiging zorgverzekering.....	106
5. Aanvullende ziektekostenverzekering.....	106

### Deel 10: Ongevallenverzekeringen

1. Ongevallenverzekering.....	108
-------------------------------	-----

### Deel 11: Advies en professioneel gedrag

1. Zorgplicht .....	110
2. Fraude.....	111
3. Adviestraject volgens de AFM .....	112

# Deel 1: Verzekeren in het algemeen

## 1. Verzekeren in het algemeen

### Risico's en risicomanagement

Risico = de kans op schade en verlies, of wel kans x gevolg. Grote kans x klein gevolg = geen groot risico. Bijv. de kans op vorst in de winter is vrij groot, de gevolgen zijn echter klein.

Risico-inventarisatie = het in kaart brengen van de risico's. Op basis hiervan wordt besloten welke verzekeringen afgesloten moeten worden.

Risicomanagement = het inventariseren en beoordelen van risico's om vervolgens maatregelen vast te stellen om met de risico's om te gaan. Er zijn verschillende risicostrategieën, namelijk:

1. Voorkomen van risico's
2. Verminderen van risico's
3. Uitbesteden van risico's (bijv. afsluiten van verzekeringen)
4. Accepteren van risico's

De keuze voor een strategie wordt bepaald door een inschatting van de omvang (het gevolg) en de waarschijnlijkheid (de kans) van het risico.

Bedrijven: voor bedrijven is het belangrijk om zich bezig te houden met risicomanagement. Grote bedrijven hebben vaak een specifieke afdeling die zich bezighoudt met risicomanagement: de afdeling risk management. Risico's kunnen zowel door interne factoren (bijv. IT en personeel) als externe factoren (bijv. economische factoren) ontstaan. De werkgever zorgt er met goed risicomanagement voor dat risico's beperkt blijven tot een acceptabel niveau. Hierdoor komt de bedrijfscontinuïteit niet in gevaar en wordt de goede reputatie (die over jaren is opgebouwd) niet geschaad. Veel risico's zijn te verzekeren. Het ondernemersrisico is echter niet verzekeraar (bijv. teruglopende markt, staking van personeel en concurrentie). Dit zijn risico's die inherent zijn aan het ondernemen.

De vraag of een risico moet worden verzekerd en in welke mate hangt af van de kapitaalcracht van de onderneming. Kleine en startende ondernemingen hebben doorgaans weinig kapitaal en zijn daardoor kwetsbaar. Ondernemingen met veel kapitaal kunnen meer risico nemen, doordat ze mogelijk ook een deel van het risico zelf kunnen dragen. Het is verstandig om de financiële risico's die een onderneming niet zelf kan dragen, over te dragen aan een verzekeraar. Waar deze grens ligt, verschilt dus per bedrijf en per ondernemer.

Risicoanalyse: de wijze van risicoanalyse verschilt bij bedrijven in essentie niet zoveel van particuliere relaties. De risico's bij bedrijven zijn veelal wel complexer, meer divers en groter dan bij particulieren. Risico's die bij bedrijven in kaart worden gebracht zijn:

- Bezitsrisico's
- Aansprakelijkheidsrisico's
- Risico's van onverwachte kosten en omzetverlies
- Risico's die verband houden met gezondheid van de ondernemer en zijn werknemers.

Bij verzekeringen voor bedrijven gaat het om vermogensbescherming. Er zijn gebeurtenissen die het vermogen direct aantasten en gebeurtenissen die de inkomstenstroom van het bedrijf aantasten, met vermogensschade tot gevolg.

Rol assurantietussenpersoon: de rol is afhankelijk van de onderneming. Grote ondernemingen beschikken vaak zelf over gespecialiseerde afdelingen, waardoor de tussenpersoon alleen de gewenste verzekeringen hoeft af te sluiten. Kleinere ondernemingen (MKB) hebben deze expertise vaak niet. Er is dan een grotere rol voor de tussenpersoon weggelegd (eventueel met behulp van anderen deskundigen: notarissen, accountants, kredietspecialisten etc.).

De advisering door de assurantietussenpersoon bestaat uit de volgende vier stappen:

1. **Inventarisatie**: ondernemer verstrekt alle informatie die nodig is voor een goede risicoanalyse en advisering.
2. **Analyseren**: ondernemer bespreekt aan de hand van zijn toekomstvisie met de adviseur de uitgangspunten die bij de analyse en het advies zullen worden gehanteerd.
3. **Analyse uitwerken**: adviseur werkt de analyse in detail uit en stelt een advies samen. Hierin is een overzicht van de gewenste maatregelen en bijbehorende kosten opgenomen.
4. **Nazorg** (dit wordt IAAN genoemd)

Let op: risicoanalyse en risicobeheer zijn een doorlopend proces. Bedrijfsituaties kunnen snel wijzigen wat leidt tot een benodigde aanpassing van het risicobeeld. Bedrijfsverzekeringen zijn dus mutatiegevoelig. De adviseur dient de ontwikkelingen nauwlettend in de gaten te houden (zorgplicht). Mocht de adviseur een of meerdere risico's niet (tijdig) onderkennen, dan kan de ondernemer proberen de schade op de adviseur te verhalen. De adviseur is daarom op grond van de Wft verplicht een beroepsaansprakelijkheidsverzekering te sluiten.

### Principe van verzekeren

Het principe van verzekeren bestaat uit het afdekken van financiële risico's waarvan het al dan niet plaatsvinden van een gebeurtenis en/of het tijdstip van uitkering onzeker is. Voorbeelden: uitkering na inbraak / aanrijding / overlijden. Ook worden vaak zogenaamde gevolgschaden verzekerd (opruimingskosten na brand of gemis van verwacht voordeel (bijv. inkomensverlies)). Let op: de niet-financiële gevolgen van risico's zijn niet te verzekeren (bijv. menselijk leed).

### Techniek van verzekeren

Verzekeraar kunnen risico's dragen om de volgende principes:

- **Wet van de grote aantallen:** verzekeraars kunnen risico's inschatten omdat zij op basis van een groot aantal verzekerden een gemiddelde schadekans kunnen berekenen. De gemiddelde schadekans wordt bepaald op basis van statistieken uit het verleden. Bijv. scooterverzekering: aantal gestolen scooters. Verzekeraars houden een reservepotje aan voor omstandigheden (bijv. extreem stormachtig weer met veel schade tot gevolg).
- **Solidariteit:** alle mensen die eenzelfde risico verzekeren maken periodiek een bedrag over aan de verzekeraar. De verzekeraar beheert dit geld en keert een bedrag uit (schadeloosstelling) aan degene die schade heeft geleden. De groep heeft dus gezamenlijk afgesproken dat zij de schade van iemand in de groep vergoeden.
- **Indemniteitsbeginsel/ schadeloosstellingsbeginsel:** de uitkering van een schadeverzekering mag niet leiden tot een hoger bedrag dan de daadwerkelijk geleden schade. De consument mag door een uitkering uit een schadeverzekering niet in een financieel gunstigere positie komen dan het geval was voor de schade. Toch komt dit in de praktijk wel voor, omdat verzekeraars er in hun polisvoorwaarden van mogen afwijken.
- **Antiselectie / autoselectie:** consumenten verzekeren risico's waarvan men de kans op schade groot acht. Verzekeraars moeten hier stappen op ondernemen, anders kloppen de berekeningen voor hun premies op basis van de algemene statistieken niet. Antiselectie wordt tegengegaan door:
  - Premiedifferentiatie = het onderscheiden van verschillende premies voor dezelfde verzekering voor verschillende groepen mensen. Differentiatie kan op basis van: leeftijd / woonomgeving. Zo kan de premie voor een scooterverzekering voor iemand van 17 jaar duurder zijn dan voor iemand van 46 jaar.Let op: bij sociale verzekeringen spelen gezondheid, leeftijd en woonomgeving geen rol.

### Verzekeringsvormen

Er zijn in hoofdlijnen twee soorten verzekeringen voor particulieren:

- **Sociale verzekeringen** = verzekeringen die door de overheid voor de hele bevolking of voor bepaalde groepen verplicht zijn gesteld. Ook de premie wordt door de overheid vastgesteld (vaak een percentage van het inkomen).
  - Werknemersverzekeringen = verzekeringen die verplicht zijn voor werknemers in loondienst en voor hen die daaraan zijn gelijkgesteld. Voorbeelden: Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) en Werkloosheidswet (WW).
  - Volksverzekeringen = verzekeringen die verplicht zijn voor alle inwoners van Nederland. Voorbeelden: Algemene Ouderdomswet (AOW), Algemene Nabestaandenwet (Anw) en Wet langdurige zorg (Wlz).
- **Particuliere verzekeringen** = verzekeringen die door de particuliere verzekeringsbedrijfstaking worden aangeboden om risico's over te nemen. Zij bieden dekking voor bezits-, vermogens- en risico's met betrekking tot het leven en/of de gezondheid van de mens.

### Schade-indeling

- **Zaakschade** = schade aan materieel bezit (verlies of beschadiging van bijv. een auto of boot).
- **Vermogensschade** = aantasting van het vermogen (bijv. als gevolg van een verplichting een ander te vergoeden op grond van aansprakelijkheid).
- **Personenschade** = aantasting van de gezondheid of leven.

### Risico-indeling

- **Bezitsrisico** = schade aan bezittingen (bijv. opstal, inboedel, fiets of kostbaarheden).
- **Vermogensrisico** = financiële schade (bijv. aansprakelijkheid, rechtshulp, annulering).
- **Gezondheidsrisico** = ziekte, ongeval of arbeidsongeschiktheid.
- **Leven risico** = overlijden en het lang- of kortlevenrisico.

### Indeling in branches

Particuliere verzekeringen worden van oudsher ingedeeld in twee hoofdbranches:

- Branche Levensverzekeringen = verzekeringen die te maken hebben met leven en dood van de mens.
  - **Branche Leven:** hieronder vallen levensverzekeringen en pensioen.
- Branche Schadeverzekeringen:
  - **Branche Brand:** hieronder vallen met name bezitsverzekeringen.  
Bezitsverzekeringen = het verzekeren van een object of een verzekerde zaak zoals bijv. een auto, opstal, winkelinventaris of partij handelsgoederen.
  - **Branche Transport:** verzekeringen die samenhangen met de risico's van transport en reizen. Bijv. schepen, lading en aansprakelijkheid van de vervoerder. Voor particulieren kan het een reis- en annuleringsverzekering zijn, of een pleziervaarttuigverzekering.
  - **Branche Varia:** alle overige verzekeringen. Deze branche is onder te verdelen in de volgende categorieën:
    - Medische variaverzekeringen: verzekeringen die met de gezondheid van de mens te maken hebben, maar geen levensverzekering zijn. Voorbeeld: zorgverzekering.
    - Aansprakelijkheidsverzekeringen: verzekeringen die de schade als gevolg van fouten dekken.
    - Rechtsbijstandverzekeringen: verzekeringen die voorzien in juridische bijstand.
    - Motorrijtuigenverzekeringen: wettelijke aansprakelijkheidsverzekering (WAM) en cascoverzekering.
    - Overige variaverzekeringen: reis- en annuleringsverzekering en pleziervaarttuigverzekering.

### Verzekeraars

Verzekeringsmaatschappij = een bedrijf dat tegen betaling financiële risico's afdekt. Naast verzekeringsproducten bieden verzekeringsmaatschappijen vaak ook bancaire producten zoals leen- en spaarproducten aan. Verzekeraars kennen over het algemeen de volgende activiteiten:

- **Afdekken van risico's:** mensen financiële zekerheid verschaffen door het overnemen van hun risico's.
- **Transformatiefunctie:** ontvangen premies uitzetten op de vermogensmarkt. Verzekeraars beleggen onder meer in aandelen en onroerend goed. Verzekeraars verstrekken ook hypothecaire leningen.

Transformatie is een afgeleide functie van de kernactiviteit (het afdekken van risico's). Om deze reden zijn het institutionele beleggers.

Voor verzekeraars zijn er twee belangrijke risico's die samenhangen met de hierboven genoemde activiteiten:

- **Ontvangen premies < uitkeringen** = het risico dat een verzekeraar de te verzekeren risico's verkeerd inschat, en daardoor minder premie-inkomsten heeft dan te betalen uitkeringen. Het kan voorkomen dat een verzekeraar het risico van een bepaalde verzekering te groot vindt. Dan kan worden overgegaan tot risicospreiding. Mogelijkheden voor risicospreiding:
  - **Coassurantie** = een aantal verzekeraars neemt een percentage van de verzekering voor haar rekening.
  - **Pool** = een zelfstandige verzekeringsmaatschappij waarbij het risico over meerdere verzekeraars wordt gespreid. Een pool wordt gevormd bij zeer specifieke risico's waarbij de gevolgen van een eventuele schade zeer omvangrijk zijn. Bijv. de Atoompool en Milieupool. Een ander voorbeeld is De Vereende: een pool voor zware risico's van motorrijtuigen of brand. Het verlies of de winst uit de verzekeringen in de pool wordt verdeeld over de deelnemende verzekeraars.
  - **Herverzekeren** = de verzekeraar verzekert een deel van het risico bij andere verzekeraars. Dit zijn speciale 'herverzekeraars' die internationaal opereren.
- **Beleggingsrisico** = het risico dat de beleggingen in bijv. aandelen en vastgoed na verloop van tijd in waarde dalen. Er kan sprake zijn van een verlies voor de verzekeraar.

### Verzekeringsbranche

De interne organisatie van verzekeraars kan op verschillende manieren zijn ingevuld:

- **Marktgerichte benadering** = een indeling naar klantsegmenten: afdeling Particulieren, afdeling Midden- en kleinbedrijf, afdeling Corporate Cliënts (grootbedrijf) etc.
- **Productgerichte benadering** = een indeling naar productsoort: afdeling pensioen, afdeling rechtsbijstandverzekeringen etc.

Let op: verzekeraars zijn volgens de wet verplicht om hun schade- en levenactiviteiten in verschillende bedrijven onder te brengen. Dit om het risico van faillietgang door onverwachts veel schade-uitkeringen te voorkomen.

### Organisatievormen verzekeraars

Verzekeraars hebben meestal één van de volgende juridische organisatievormen:

- **Naamloze vennootschap (NV):** een onderneming waarbij het aandelenkapitaal is verdeeld in aandelen. De aandelen zijn verhandelbaar op de beurs. Een NV is gericht op het behalen van winst.
- **Onderlinge waarborgmaatschappij:** niet gericht op het behalen van winst. De verzekeringnemers zijn lid van de onderlinge waarborgmaatschappij.

---

Premie-inkomsten + beleggingsopbrengsten = uitkeringen aan klanten + kosten bedrijf

---

Uitzondering op bovenstaande organisatievormen: Lloyd's of London. Deze verzekeraar bestaat uit een aantal syndicaten en mag alleen risico's op het gebied van schadeverzekeringen sluiten.

- **Brokers:** bieden risico's ter acceptatie aan.
- **Syndicaat:** specialisatie in een bepaalde doelgroep of bepaalde te verzekeren objecten.
- **Members:** accepteren aangeboden risico's voor eigen rekening en risico via de syndicaten. Members kunnen individuele leden (Names) of bedrijven (Corporate members) zijn.

### Verzekeringsadviseurs

Intermediairmaatschappijen / intermediairverzekeraars = verzekeraars die samenwerken met verzekeringsadviseurs of bemiddelaars. Een aantal bijzondere intermediairs/adviseurs zijn:

- **Captive:**
  - Een tussenpersoon (adviseur/bemiddelaar) waarbij de verzekeraar een meerderheidsbelang in het bedrijf heeft. De verzekeraar is dus mede-eigenaar van de tussenpersoon (adviseur/bemiddelaar).
  - Een verzekeraar waar de moedermaatschappij houdster is van de aandelen van de betreffende verzekeraar. Veel multinationals hebben hun eigen verzekeringsmaatschappij.
- **Loondienstagent / loondienstadviseur** = een adviseur die in loondienst is bij een verzekeraar.
- **Gevolmachtigd agent** = een adviseur die een volmacht heeft van de verzekeraar en daarmee een deel van het werk van de verzekeraar mag uitvoeren. Bijv. polissen verstrekken, schades behandelen en premies incasseren.

### Verenigingen

Verenigingen = rechtspersonen die zijn opgericht met een bepaald doel.

- **Adfiz** = een vereniging voor verzekeringsadviseurs. Zij behartigt de belangen van haar leden in de markt en biedt hun ondersteuning in de dienstverlening. Adfiz stelt kwaliteitseisen aan haar leden. Het lidmaatschap van de vereniging dient tevens als keurmerk.
- **Verbond van Verzekeraars** = een onafhankelijke vereniging van verzekeraars in Nederland. De leden besturen en betalen de vereniging. Het Verbond heeft de volgende taken:
  - Vertegenwoordiging van de leden naar de buitenwereld (politiek, overheid en andere organisaties)
  - Bevorderen van het imago van de bedrijfstak
  - Bieden van een platform voor leden (bijeenkomsten en themadagen over actuele onderwerpen)

Het Verbond van Verzekeraars heeft een Protocol Verzekeraars & Criminaliteit ontwikkeld om fraude te voorkomen respectievelijk te bestrijden. Dit fraudeprotocol treedt in werking bij alle als (poging tot) fraude aan te merken handelingen bij de uitvoering van verzekeringsovereenkomsten. Het gaat hierbij om alle betrokken partijen (verzekeringnemer, begunstigde, tussenpersoon, gevolmachtigd agent etc.).

Mogelijke gevolgen bij ontdekking van fraude:

- Beperking van recht tot uitkering
- Uitkering komt te vervallen
- Verzekeringsovereenkomst vervalt
- Aangifte bij het Openbaar Ministerie (OM)

Het Verbond van Verzekeraars vindt het belangrijk dat fraude zo vroeg mogelijk wordt ontdekt. Het liefst al voor het sluiten van de overeenkomst. Om verzekeraars hierbij te helpen, heeft het Verbond een boekje met 'Fraude-indicatoren' uitgegeven. Dit boekje wordt door verzekeraars, tussenpersonen en experts gebruikt bij het acceptatieproces of bij een schademelding.

## 2. Ultimate Beneficial Owner (UBO)

### Inleiding

De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) is op 25 juli 2018 aangepast aan een nieuwe **EU-anti-witwasrichtlijn**. De AFM heeft naar aanleiding hiervan haar leidraad herschreven. De nieuwe regelgeving verplicht instellingen die onder de Wwft vallen een risicobeoordeling op te stellen van hun risico's op witwassen en terrorismefinanciering. Een vereenvoudigd cliëntenonderzoek is alleen nog toegestaan als een laag risico is vastgesteld. Denk bijv. aan dienstverlening aan de overheid.

De Wwft is niet van toepassing op schadeverzekeraars. Echter moeten verzekeraars er wel voor zorgen dat hun bedrijfsvoering zo is ingericht dat een integere bedrijfsvoering gewaarborgd is. Hieronder wordt onder verzekeraar ook verstaan: makelaar, gevolmachtigd agent en het intermediair. Verzekeraars hebben ook te maken met de UBO (ultimate beneficial owner), de uiteindelijke belanghebbende van een (groep van) vennootschap(pen).

### Sanctiewet

**Sanctiewet 1977**= wet die regelt dat met bepaalde personen, bedrijven of landen geen (of beperkt) zaken gedaan mag worden. De Veiligheidsraad van de Verenigde Naties (VN) heeft de hoogste macht in het uitvaardigen van sancties. In Nederland wordt deze informatie door de VN doorgegeven aan DNB. DNB publiceert (mede uit naam van de AFM) de namen van de mensen of bedrijven, of landen aan wie sancties zijn opgelegd.

De sancties die kunnen plaatsvinden zijn:

- Bevriezen van tegoeden
- Niet ter beschikking stellen van tegoeden (direct of indirect)
- Niet uitkeren van een schade-uitkering
- Niet afsluiten van een polis
- Beëindigen van een polis

Toezicht: DNB houdt toezicht op naleving van de wet. Als een relatie een verzekering heeft of wil aangaan, en hij staat op een sanctielijst, dan moet daar direct melding van worden gedaan aan DNB. DNB heeft hier een leidraad voor geschreven. Er is sprake van een open norm (richtlijn). Hierdoor is niet alles even duidelijk. Het vraagt veel inspanningen van de verzekeraar om ze op te volgen, dit maakt het moeilijk voor verzekeraars om zich aan de wet te houden. Het belangrijkste is dat de verzekeraar handelt in overeenstemming met het doel van de Sanctiewet.

DNB verwacht dat het onderwerp 'sancties' deel uitmaakt van de systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) van schadeverzekeraars. Daarnaast ziet DNB het als good practice als de verzekeraar tenminste één keer per 3 jaar een audit uitvoert naar de naleving van de Sanctiewet.

Acceptatie van relaties: de Sanctiewet kent een ruim relatiebegrip: 'eenieder die betrokken is bij een financiële dienst of financiële transactie'. Bij zakelijke klanten zijn dit de verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde, maar ook de vertegenwoordigers van de onderneming en UBO's.

### Customer Due Diligence (CDD): cliëntenonderzoek

- Stel vast wie de verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde is
- Stel vast wie de Ultimate Beneficial Owner (UBO) is
- Stel vast of de UBO op sanctielijsten staat. Het gaat hierbij om sanctielijsten die zijn opgesteld door de Nederlandse overheid en de EU. Het is verstandig om ook rekening te houden met andere internationale sanctielijsten.

Iedere verzekeraar moet zijn relaties identificeren, maar hoeft de identiteit niet te verifiëren (controleren van de ontvangen gegevens correct zijn). De identificatie van de UBO wordt vastgelegd en moet reproduceerbaar zijn. Hiermee toont de verzekeraar aan dat de UBO geen gesanctioneerd persoon is.

De verzekeraar hoeft niet alle medeverzekerden te identificeren. Bij uitbetaling moet de verzekeraar de identiteit van de begunstigde vaststellen. De verzekeraar mag bij acceptatie van nieuwe klanten niet uitgaan van de screening door derden. Dit mag wel bij het uitbetalen van schade zolang het geld op een Nederlandse bankrekening wordt gestort.

### Transactie Due Diligence (TDD): risico-onderzoek

- Stel vast welke zaken worden verzekerd
- Stel vast of er met betrekking tot verzekerde goederen of technologie een verband is met een gesanctioneerd land.

Screening: DNB heeft na onderzoek geconstateerd dat een aantal instellingen risicocategorieën hanteren. Deze risicocategorieën zijn gebaseerd op:

- **Type cliënt:** particulier, rechtspersoon, type activiteit.
- **Type verzekering:** goederen, transport, aansprakelijkheid.
- **Type betaling:** binnenlands, direct aan de klant, betaling aan derde.

Aan de hand hiervan neemt een instelling passende beheersmaatregelen die erop toezien dat de frequentie van screening en updaten van UBO-informatie, en de mate van diepgang bij het onderzoek naar verzekerde goederen, worden gewaarborgd. DNB ziet het hanteren van een dergelijke risicocategorisering als good practice.

Een verzekeraar die in Nederland actief is, moet zijn relaties screenen aan de hand van de Nederlandse sanctielijst en de sanctielijsten op basis van EU-verordeningen. Als de verzekeraar actief is in de USA, dan wordt aanbevolen ook de lijsten van the Office of Foreign Assets Control (OFAC-lijsten) te controleren.

Er is geen termijn vastgesteld waarbinnen de verzekeraar zijn relatiebestand moet screenen. De verzekeraar moet te allen tijde kunnen detecteren of zijn relaties en/of diensten en transacties betrekking hebben op de sanctieregelingen. Als er een 'hit' is, moet de verzekeraar dit direct melden bij DNB.

Er is eveneens geen harde termijn voor het periodiek uitvragen van UBO's. Voor instellingen die een onderbouwde risico-indeling toepassen, vindt DNB de volgende frequentie acceptabel:

- **Bij laag en gemiddeld risico:** eens per 2 jaar.
- **Bij hoog risico:** 1 keer per jaar.

Zodra er nieuwe namen op de sanctielijsten verschijnen, moet de verzekeraar een nieuwe screening uitvoeren. Dit wordt ook wel een 'ad hoc screening' genoemd.

Hoog risico: goederentransportverzekeringen - klanten met een goederentransportverzekering vallen onder hoog risico. Vier vragen zijn dan belangrijk: (1) wat is de aard van de te verzekeren goederen/diensten, (2) wat is de eindbestemming, (3) wie is de eindgebruiker, en (4) waarvoor worden de goederen gebruikt. De verzekeraar legt de antwoorden vast en neemt bij onduidelijkheid aanvullende maatregelen.

Uitbetaling: bij het doen van een uitkering wordt voor het uitvoeren van Sanctiewet-controles geen rekening gehouden met een drempelbedrag. Het doen van een betaling naar een Nederlandse bankrekening brengt echter relatief weinig risico's met zich mee. Bij een betaling aan derden, moet zowel de ontvanger als de klant worden gescreend. De verzekeraar is verplicht de UBO van de benadeelde partij te identificeren. Bij co-assurantie mag de following verzekeraar vertrouwen op de leading verzekeraar en hoeft zelf geen screening uit te voeren.

### UBO-register

Het UBO-register is een openbaar toegankelijk register waarin de aandeelhouders van een vennootschap verplicht geregistreerd staan. Het register dient een juiste weergave te geven van de eigendoms- en zeggenschapsverhoudingen van de binnen de betreffende lidstaat opgerichte en uitgeoefende vennootschappen.

Het UBO-register is in 2018 ingevoerd in het kader van de 4<sup>e</sup> Europese Anti-witwas Richtlijn. Deze richtlijn is ingevoerd vanwege criminelen die steeds creatievere manieren vonden om de overheden en belastingdiensten te slim af te zijn. De aanpassingen in de richtlijn (en de nationale wetgeving) moeten dit tegengaan.

## 3. Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

### Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Op 25 mei 2018 is de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Dit is de Nederlandse benaming van de Europese richtlijn 'General Data Protection Regulation (GDPR)'. Vanaf 25 mei 2018 moeten alle organisaties binnen de Europese lidstaten voldoen aan de AVG. Een van de pijlers van de AVG is dat de consument meer mogelijkheden krijgt om voor zichzelf op te komen bij de verwerking van zijn/haar persoonsgegevens.

Grote impact: organisaties moeten zich houden aan de AVG en kunnen aantonen dat zij hieraan voldoen (verantwoordingsplicht). Als een organisatie de AVG overtreedt, dan kan deze een boete krijgen van € 20 miljoen of 4% van de wereldwijde omzet.

#### Eisen aan organisaties:

- Organisaties vragen niet meer persoonsgegevens op dan ze minimaal nodig hebben om hun werkzaamheden/diensten te kunnen verrichten/verlenen.