

Integriteitstoezicht 2021 Verzekeraars (deel A)

Vragenlijst 2021 DNB Integriteitstoezicht verzekeraars

Waarom dit informatieverzoek?

Voor een goede uitvoering van toezichttaken door De Nederlandsche Bank NV (DNB) is actuele informatie nodig. Daarom vragen we uw instelling om deze vragenlijst in te vullen. De resultaten van deze enquête zullen door DNB worden gebruikt bij de uitvoering van haar toezichttaak.

Het verzoek om deel te nemen aan deze enquête is niet vrijblijvend; u bent verplicht de vragenlijst in te vullen en in te dienen (art 5:16 en artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht).

Onderwerpen vragenlijst

Deze vragenlijst bestaat uit twee delen (deel A en B). De vragen zijn geclusterd in de volgende categorieën:

Enquête deel A:

- A. Algemene gegevens
- B. Zakelijke relaties
- C. Distributiekkanalen
- D. Inkoop (alleen voor zorgverzekeraars)
- E. Nevenfuncties
- F. SIRA
- G. Beleid, procedures en maatregelen
- H. Opleiding en training
- I. Compliance & audit
- J. Governance

Enquête deel B:

Afsluiting en Bestuurdersverklaring

Instructie

Wij verzoeken u de vragenlijst volledig in te vullen. Bij de meeste vragen bent u verplicht een antwoord te geven; deze vragen zijn gemarkeerd met een rode ster.

Bij enkele categorieën in deze vragenlijst is bij de laatste vraag gelegenheid om een toelichting te geven op uw gegeven antwoord(en).

Periode en peildatum: bij de beantwoording van de vragen dient u uit te gaan van de huidige situatie, tenzij anders vermeld. Als een peildatum is genoemd kunt u 31 december 2020 aanhouden. Vragen over het afgelopen kalenderjaar hebben betrekking op het kalenderjaar 2020. Indien u nog niet beschikt over de gegevens over de genoemde datum of periode, dan kunt u de meest recente cijfers invullen. Vermeld in dat geval bij de toelichtingsvraag (laatste vraag van de categorie) op welke periode/datum de cijfers betrekking hebben.

Bij enkele vragen wordt u gevraagd cijfers in te vullen. Vul hier svp in alle antwoordvelden een getal of een 0 in als antwoord. De enquête zal hier geen lege antwoordcellen accepteren.

Belangrijk is dat eerst alle vragen onder "A. Algemeen" zijn beantwoord. Welke vervolgvragen u krijgt voorgelegd is namelijk afhankelijk van de beantwoording van deze vragen. Als u de vragen onder onderdeel "A. Algemeen" heeft beantwoord zijn de voor uw verzekeraar relevante vragen in het scherm weergegeven en kunt u desgewenst een blanco vragenformulier printen door gebruik te maken van de printfunctionaliteit van uw browser.

U heeft de mogelijkheid om de vragenlijst tussentijds op te slaan (knop rechtsboven "Hervat later") en op een later moment te hervatten.

Na het invullen en (online) insturen van deel A van de vragenlijst heeft u de mogelijkheid om m.b.v. de printfunctie van uw browser een printversie van deel A te maken om die ter goedkeuring voor te leggen aan het bestuur/ de directie van uw verzekeraar. Na goedkeuring van het bestuur/ de directie wordt u gevraagd om nogmaals in te loggen op het tweede deel van de vragenlijst (deel B: separate bestuurdersverklaring) en ook deze (online) in te sturen.

Om te kunnen inloggen op beide delen van de vragenlijst dient u gebruik te maken van de toegangscode zoals vermeld in de kennisgevings-email die uw verzekeraar heeft ontvangen van DNB. Met deze inlogcode kunnen maximaal 3 personen binnen uw organisatie tegelijkertijd in hetzelfde online-vragenformulier werken (let er hierbij wel op dat antwoorden van anderen niet onbedoeld worden overschreven). Nadat u zowel deel A als deel B van deze vragenlijst heeft verzonden is uw inzending definitief en kunt u geen wijzigingen meer aanbrengen in uw antwoorden en gegevens.

Wij verzoeken u de vragenlijst uiterlijk 17 juni 2021 in te vullen en in te dienen. Uw gegevens worden door DNB vertrouwelijk behandeld en zullen niet gedeeld worden met andere instellingen.

Algemene gegevens

* A01 A01: Vermeld hier de statutaire naam van uw verzekeraar.

⊙ Het gaat hier om de naam van de verzekeringsorganisatie, die door DNB is aangeschreven om deze vragenlijst in te vullen. Indien uw organisatie een in Nederland gevestigd bijkantoor is van een EER-verzekeraar dient u bij de beantwoording van alle vragen in deze vragenlijst uit te gaan van de gegevens van alleen het in NL gevestigde bijkantoor.

* A02 A02: Vermeld hier de naam van de rapporteur

* A03 A03: Wat is de functie van de rapporteur?

* A04 A04: Wat is de naam van de afdeling waar de rapporteur werkzaam is?

* A05 A05: Wat is het emailadres van de rapporteur?

* A06 A06: Wat is de naam van de eindverantwoordelijke bestuurder voor de beantwoording van de vragen in deze vragenlijst?

* A07 A07: Wat is de functie van de eindverantwoordelijke bestuurder voor de beantwoording van de vragen in deze vragenlijst?

* A08 A08: Welke van de hieronder vermelde verzekeringsactiviteit is van toepassing op uw organisatie?

Er is slechts een antwoord mogelijk. Selecteer de activiteit die op uw organisatie van toepassing is.

🗳 Kies één van de volgende antwoorden

- Door DNB verstrekte vergunning als Schadeverzekeraar (exclusief zorgverzekeringen)
- Door DNB verstrekte vergunning als Zorgverzekeraar
- Door DNB verstrekte vergunning als Levensverzekeraar
- Door DNB verstrekte vergunning als Herverzekeraar
- Door DNB verstrekte vergunning als Natura-uitvaartverzekeraar
- In Nederland gevestigd bijkantoor van een schadeverzekeraar (incl zorg) uit de EER
- In Nederland gevestigd bijkantoor van een levensverzekeraar uit de EER
- In Nederland gevestigd bijkantoor van een levens- en schade (incl zorg) verzekeraar uit de EER

🗳 Indien uw organisatie een in Nederland gevestigd bijkantoor is van een EER-verzekeraar dient u bij de beantwoording van deze vraag een van de laatste drie antwoord-opties te selecteren. Bij beantwoording van de hierna volgende vragen dient u uit te gaan van de gegevens van **alleen** het in NL gevestigde bijkantoor.

Zakelijke relaties

Zakelijke relaties

In dit onderdeel willen we ons een oordeel vormen over de integriteitsrisico's voor uw organisatie die voortkomen uit de zakelijke relaties die uw organisatie is aangegaan.

Het begrip 'zakelijke relatie' is in de Wwft gedefinieerd als 'zakelijke, professionele, of commerciële relatie tussen een instelling en een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap, die verband houdt met de professionele activiteiten van die instelling en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren'.

* B04 Zakelijke klanten

B04: Wat was in het afgelopen boekjaar het totaal aan bruto premie omzet (in €) via zakelijke klanten, en welk deel daarvan werd gegenereerd uit de hieronder vermelde risicovolle sectoren?

🗳 In deze velden alleen cijfers invoeren.

	Premie inkomen 2020
	Premie inkomen 2020
sector charitatieve en/of religieuze instellingen (waaronder stichtingen)	<input type="text"/>
sector handel in grondstoffen	<input type="text"/>
sector energie	<input type="text"/>
sector transport	<input type="text"/>
sector vastgoed	<input type="text"/>
sector olie en gas	<input type="text"/>
sector bouw en engineering	<input type="text"/>
ter vergelijking: wat was in 2020 het totale premie inkomen van zakelijke klanten?	<input type="text"/>

ⓘ Deze vraag is alleen bedoeld voor aanbieders van schadeverzekeringen

Vermeld uw antwoorden in €.

Distributiekkanalen

In dit onderdeel willen we ons een oordeel vormen over de integriteitsrisico's voor uw organisatie die voortkomen uit de distributiekkanalen waarvan uw organisatie gebruik maakt.

* C01 Distributiekkanalen

C01: Wat was in 2020 het totaal aan bruto premie omzet gegenereerd via tussenpersonen? Vermeld hierbij tevens het aantal tussenpersonen en het premievolume van de tussenpersoon met het grootste premie volume.

Vermeld de bedragen en aantallen gesplitst naar volmacht, intermediair en beurs/co-assurantie

ⓘ In deze velden alleen cijfers invoeren.

	gevolmachtigde(n)	intermediair(s)	beurs/co-assurantie
Premie omzet via tussenpersonen gesplitst naar volmacht, intermediair en beurs/co-assurantie	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Aantal gevolmachtigden/intermediairs/beurs en co-assurantie	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Hoogste premie omzet per volmacht/intermediair/beurs	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

ⓘ Vermeld de bedragen en aantallen gesplitst naar volmacht, intermediair en beurs/co-assurantie

Deze vraag is alleen bedoeld voor aanbieders van levensverzekeringen, schadeverzekeringen en zorgverzekeringen De vraag is niet van toepassing voor herverzekeraars.

Nevenfuncties

*** E01 Nevenfuncties**

E01: Vermeld hieronder het aantal nevenfuncties dat (naast hun functie bij uw verzekeraar) wordt uitgeoefend door

- bestuursleden
- leden van intern toezicht (RvC/RvT)
- managementlaag direct onder het bestuur*

Maak daarbij onderscheid naar de hieronder genoemde partijen/sectoren.

Vermeld in alle antwoordvelden een getal (of 0).

De laatste twee regels zijn alleen bedoeld voor Zorgverzekeraars. Indien uw verzekeraar geen zorgverzekeraar is kunt u hier een 0 invullen.

Bij vraag E03 heeft u de mogelijkheid om een toelichting te geven op de hier vermelde aantallen.

*** bedoeld wordt het zgn. 2e echelon: leidinggevende functionarissen die direct onder de managementlaag van de bestuurders vallen.**

! In deze velden alleen cijfers invoeren.

	Bestuur	Intern toezicht	2e echelon (managementlaag direct onder bestuur)
consultancy	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
vastgoedsector	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
infrastructuur	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
vermogenbeheerder	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
politiek	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
pensioenfonds/APF	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
andere verzekeraar	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
bank	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
premiepensioeninstelling (ppi)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
andere -niet genoemde- financiële instelling	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
andere organisaties (niet- financiële instellingen) die een zakelijke relatie onderhouden met uw verzekeraar	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
zorginstellingen, zoals Vecozo, Zorgverzekeraars Nederland etc. Indien uw organisatie geen zorgverzekeraar is kunt u hier een 0 invullen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
zorgaanbieders. Indien uw organisatie geen zorgverzekeraar is kunt u hier een 0 invullen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

⊛ **Onder nevenfunctie wordt verstaan: een positie die wordt bekleed of een activiteit die wordt uitgeoefend naast de functie binnen de verzekeraar. De functie van de verbonden persoon bij de verzekeraar moet hierbij altijd als hoofdfunctie worden beschouwd. Beloning van de nevenfunctie(s) is niet van primair belang.**

Politiek: Bedoeld worden alle politieke functies zoals landelijk, provinciaal en lokaal bestuur.

Zakelijke relatie: een professionele of commerciële relatie met derden met de intentie om deze relatie langdurig te laten bestaan

⊛ E02 Nevenfuncties

E02: Vermeld hier het totaal aantal nevenfuncties van de bestuurder/commissaris met het grootste aantal nevenfuncties.

Het gaat hierbij om de nevenfuncties zoals vermeld bij vraag E01.

	Bestuurder	Commissaris/lid intern toezicht
Aantal nevenfuncties van bestuurder/commissaris met de meeste nevenfuncties:

E03 Nevenfuncties

E03: U kunt hier optioneel een toelichting geven op de vermelde aantallen bij de voorgaande vraag over nevenfuncties.

Personeelscondities

⊛ E04 Personeelscondities

E04: Verleent uw organisatie financiële diensten op basis van personeelscondities?

✓ Ja	⊘ Nee
---------	----------

⊛ E05 Personeelscondities

E05: Verleent uw organisatie financiële diensten op grond van personeelsregelingen die niet voldoen aan de grensbedragen en/of condities zoals deze door uw organisatie zijn vastgesteld voor personeelsregelingen?

✓ Ja	⊘ Nee
---------	----------

⊛ E06 Personeelscondities

E06: Heeft uw organisatie in de afgelopen 5 jaar (een) lening(en) verstrekt aan één of meerdere leden van de RvB en/of RvC?

<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
---	---------------------------------

SIRA

* F01 SIRA proces

F01: Heeft uw organisatie een (vastgelegd) proces waarmee u periodiek en systematisch de integriteitsrisico's voor uw organisatie identificeert en analyseert (SIRA)?

🗳️ Kies één van de volgende antwoorden

- ja
- nee
- ja, maar dat proces is niet vastgelegd

* F02 SIRA proces


F02: Maakt het SIRA-proces onderdeel uit van het integrale risicomanagementproces in uw organisatie?

🗳️ Kies één van de volgende antwoorden

- ja
- ja, in belangrijke mate
- ja, in enige mate
- nee

* F03 SIRA proces

F03: Wanneer is de systematische integriteitsrisico-analyse binnen uw organisatie voor het laatst uitgevoerd?



Formaat: dd/mm/yyyy

🗳️ **Indien deze vraag niet van toepassing is omdat bijvoorbeeld geen analyse is uitgevoerd kunt u als antwoord ingeven: 01/01/1900.**

* F03b SIRA proces

F03b: Gaf deze laatste risico-analyse aanleiding tot bijstelling van het beleid/procedures en/of beheersmaatregelen van uw organisatie?

	In SIRA		Aantal scenario's												
	ja	nee	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	>10	
maatschappelijk onbetamelijk gedrag	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
marktmanipulatie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
cybercrime	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	



Scenario: beschrijving van de wijze waarop een integriteitsrisico zich binnen uw instelling kan manifesteren.

Bij deze vraag zijn we geïnteresseerd in het aantal scenario's per vermeld integriteitsrisico dat uw verzekeraar in de SIRA heeft opgenomen en uitgewerkt.

*** F06 SIRA Beheer en uitvoering**

F06: Vermeld de betrokkenheid van deze functionaris bij de SIRA-cyclus: businesslines (1e lijn)

! Meerdere antwoorden mogelijk

- opstellen
- goedkeuren
- evalueren
- aanpassen
- consulteren
- niet betrokken

*** F07 SIRA Beheer en uitvoering**

F07: Vermeld de betrokkenheid van deze functionaris bij de SIRA-cyclus: risk management

! Meerdere antwoorden mogelijk

- opstellen
- goedkeuren
- evalueren
- aanpassen
- consulteren
- niet betrokken

*** F08 SIRA Beheer en uitvoering**

F08: Vermeld de betrokkenheid van deze functionaris bij de SIRA-cyclus: compliance functie

🗨 Meerdere antwoorden mogelijk

- opstellen
- goedkeuren
- evalueren
- aanpassen
- consulteren
- niet betrokken

* F09 SIRA Beheer en uitvoering

F09: Vermeld de betrokkenheid van deze functionaris bij de SIRA-cyclus: bestuur/directie

🗨 Meerdere antwoorden mogelijk

- opstellen
- goedkeuren
- evalueren
- aanpassen
- consulteren
- niet betrokken

* F10 SIRA Beheer en uitvoering

F10: Vermeld de betrokkenheid van deze functionaris bij de SIRA-cyclus: RvC/RvT

🗨 Meerdere antwoorden mogelijk

- opstellen
- goedkeuren
- evalueren
- aanpassen
- consulteren
- niet betrokken

* F11 SIRA Beheer en uitvoering

F11: Vermeld de betrokkenheid van deze functionaris bij de SIRA-cyclus: externe consultant

📌 Meerdere antwoorden mogelijk

- opstellen
- goedkeuren
- evalueren
- aanpassen
- consulteren
- niet betrokken

* F11b SIRA Effectiviteit

F11b: Is de effectiviteit van de in de SIRA opgenomen maatregelen in de afgelopen twee jaar (2019, 2020) getoetst?

✓ Ja	⊘ Nee
---------	----------

* F12 Integrity risk appetite

F12: Is voor de Nederlandse activiteiten van uw verzekeraar de integrity risk appetite geformuleerd?

✓ Ja	⊘ Nee
---------	----------

📌 ***In de integrity risk appetite definieert u voor uw organisatie welke integriteitsrisico's u (nog) acceptabel vindt nadat eventuele beheersmaatregelen zijn toegepast, maar ook welke integriteitsrisico's u überhaupt niet zou willen lopen. In de praktijk zal er vaak sprake zijn van een iteratief proces: bijvoorbeeld door ontwikkelingen in relaties met klanten, veranderingen in doelstellingen van de onderneming, het beschikbaar komen van nieuwe beheersmaatregelen of wijzigingen in de verwachtingen van externe stakeholders, maar ook geopolitieke ontwikkelingen, zult u de integrity risk appetite doorlopend bijstellen.***

* F13 Integrity risk appetite

F13: Is voor de activiteiten van uw organisatie buiten NL een specifieke **integrity risk appetite** geformuleerd die voor deze activiteiten (of buitenlandse organisatiedelen) geldt?

📌 Kies één van de volgende antwoorden

- Ja
- Nee
- Niet van toepassing

📌 ***Indien uw verzekeraar geen organisatiedelen buiten Nederland heeft kunt u hier 'niet van toepassing' antwoorden.***

* F14 Integrity risk appetite

F14: Geeft de integrity risk appetite voorschriften voor, en/of beperkingen aan:

	Ja	Weet niet	Nee
Voorschriften en/of restricties aan: acceptatie van klantgroepen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Voorschriften en/of restricties aan: dienstverlening in/aan landen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Voorschriften en/of restricties aan: productgroepen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Voorschriften en/of restricties aan: distributikanalen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Voorschriften en/of restricties aan: crypto's	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Voorschriften en/of restricties aan: maatschappelijke betamelijkheid	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

* F15 Integrity risk appetite

F15: is in de door uw organisatie geformuleerde **integrity risk appetite** sprake van (een of meer) risico's die als onacceptabel worden beschouwd?

<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
---	---------------------------------

* F16 Integrity risk appetite

F16: Heeft de meest recente vaststelling van de Integrity risk appetite geleid tot het aanscherpen/aanpassen van de beheersmaatregelen in uw organisatie?

<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
---	---------------------------------

Beleid, procedures en maatregelen

* G01 Vastlegging beleid

G01: Beschikt uw verzekeraar met het oog op de beheersing van integriteitsrisico's over goedgekeurd en vastgelegd beleid, procedures en maatregelen ten aanzien van de volgende onderwerpen?

	ja	nee
klantacceptatie	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
klantreview	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
klant exit	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
naleving sanctieregelgeving	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
integriteitsgevoelige functies	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

	ja	nee
omgang met en melding van incidenten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
giften, evenementen en hospitality	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
uitbesteding aan derde partijen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
fiscale risico's (tax policy)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

G03 Klantonderzoek nieuwe klanten

G03: Vermeld voor uw verzekeraar:

- a) het aantal geaccepteerde nieuwe klanten in afgelopen kalenderjaar
- b) het aantal klanten dat afgelopen kalenderjaar niet werd geaccepteerd wegens integriteitsredenen
- c) het aantal klanten waarbij is gestart met de dienstverlening vòòr afronding van het klantonderzoek

📌 In deze velden alleen cijfers invoeren.

	Aantal klanten
aantal geaccepteerde nieuwe klanten afgelopen kalenderjaar	<input type="text"/>
aantal klanten dat niet werd geaccepteerd wegens integriteitsredenen	<input type="text"/>
start van dienstverlening vòòr afronding klantonderzoek	<input type="text"/>

* G05 Klantonderzoek bestaande klanten

G05: Vermeld voor uw verzekeraar het aantal **bestaande** klanten waarbij in het afgelopen kalenderjaar de dienstverlening werd beëindigd wegens integriteitsredenen.

📌 In deze velden alleen cijfers invoeren.

	Aantal
Aantal klanten waarbij de dienstverlening is beëindigd wegens (vermoeden van) integriteitsredenen	<input type="text"/>

* G12 Screening sanctiewet nieuwe relaties

G12: Vermeld of uw verzekeraar voorafgaand aan de dienstverlening, altijd controleert of een potentiële relatie* -waaronder de UBO** - voorkomt op sanctielijsten

Selecteer alle mogelijkheden, er zijn meerdere antwoorden mogelijk. U kunt uw antwoord toelichten.

- Ja, wij gebruiken bij deze screening de Nationale sanctielijst terrorisme
- Ja, wij gebruiken bij deze screening de EU sanctielijsten
- Ja, wij gebruiken bij deze screening de OFAC sanctielijst

Nee, niet altijd; wij screenen alleen bij indicatoren die duiden op een verhoogd risico (licht toe welke indicatoren)

Nee, wij screenen nieuwe relaties niet

Anders:

*** * relatie: o.a. verzekeringsnemer, verzekerde, premiebetaler, begunstigde**

**** UBO: Ultimate beneficial owner of uiteindelijk belanghebbende**

*** G13 Screening sanctiewet bestaande relaties**

G13: Vermeld of uw verzekeraar bij bestaande relaties* controleert of een relatie - waaronder de UBO** - voorkomt op sanctielijsten

Selecteer alle mogelijkheden, er zijn meerdere antwoorden mogelijk. U kunt uw antwoord toelichten.

ja, periodieke controle van alle relaties

ja, periodieke controle voor alleen klanten met een hoger risicoprofiel (licht toe)

ja, controle n.a.v. mutaties van sanctielijsten

ja, controle bij mutaties klant (bijv. wijziging UBO) (licht uw antwoord toe)

ja, controle op een andere wijze: nl:

nee, geen (periodieke) controle bij bestaande relaties

*** * relatie: o.a. verzekeringsnemer, verzekerde, premiebetaler, begunstigde**

**** UBO: Ultimate beneficial owner of uiteindelijk belanghebbende**

*** G13a Screening sanctiewet**

G13a: Op welke wijze vindt de screening plaats?

! Kies één van de volgende antwoorden

- Geautomatiseerd
- Handmatig
- Zowel geautomatiseerd als handmatig
- Er vindt geen screening plaats

*** G13b Screening sanctiewet**

G13b: Vermeld de frequentie van deze periodieke screening Sanctieregelgeving van **alle klanten**.

! Kies één van de volgende antwoorden

☑ Kies een van de volgende antwoorden

- minstens elk jaar
- een keer per twee jaar
- een keer per drie jaar of meer
- deze screening wordt niet gedaan voor alle klanten

* G13c Screening sanctiewet

G13c: Vermeld de frequentie van deze periodieke screening Sanctieregelgeving van **klanten met een verhoogd risicoprofiel**.

☑ Kies één van de volgende antwoorden

- minstens elk jaar
- 1 keer per twee jaar
- een keer per drie jaar of meer
- deze screening wordt niet gedaan voor klanten met een verhoogd risicoprofiel

* G13d Screening sanctiewet

G13d: Heeft u de UBO's van alle klanten in kaart gebracht?

✓ Ja	⊘ Nee
---------	----------

* G14 Sanctiescreening

G14: Vermeld of uw verzekeraar bij het uitvoeren van uitbetalingen aan tegenpartijen controleert of deze voorkomen op sanctielijsten.

✓ Ja	⊘ Nee
---------	----------

* G15 Sanctiescreening

G15: Vermeld voor uw verzekeraar tot hoeveel daadwerkelijke hits de sanctiescreening in 2020 heeft geleid.

☑ In deze velden alleen cijfers invoeren.

	Aantal
Aantal hits sanctiewet	<input type="text"/>

* G16 Sanctiescreening

G16: Vermeld voor uw verzekeraar hoe vaak u in 2020 dienstverlening aan potentiële klanten heeft geweigerd wegens sanctiewet- en regelgeving.

☑ In deze velden alleen cijfers invoeren.

	Aantal
	Aantal
Aantal geweigerde klanten vanwege sanctie regelgeving	<input type="text"/>

*** G17 Sanctiescreening**

G17: Vermeld voor uw verzekeraar van hoeveel bestaande relaties u per 31-12-2020 de dienstverlening heeft beëindigd/opgeschort wegens sanctiewet- en regelgeving.

! In deze velden alleen cijfers invoeren.

	Aantal
Aantal bestaande klanten waarbij dienstverlening is beëindigd/opgeschort wegens sanctiewet- en regelgeving	<input type="text"/>

*** G18 Uitbesteding**

G18: Geef aan welke van de hieronder vermelde bedrijfsprocessen geheel of gedeeltelijk zijn uitbesteed door uw verzekeraar.

	Ja, geheel uitbesteed	Ja, gedeeltelijk uitbesteed	Ja, uitbesteed aan een groepsonderdeel binnen het concern	Nee, niet uitbesteed
CDD* klant-acceptatie	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
CDD* periodieke klantreview	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Sanctiescreening	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

! *CDD: *Customer due diligence*

*** G20 Uitbesteding**

G20: Vermeld of uw verzekeraar bij partijen, aan wie werkzaamheden zijn uitbesteed, periodiek en op structurele wijze beoordeelt of de verplichtingen worden nageleefd die voortvloeien uit de:

- Wwft (alleen levensverzekeraars)
- Wft en Sanctiewet 1977 c.a. (alle verzekeraars)

En zo ja, op welke wijze?

Selecteer alle mogelijkheden, er zijn meerdere antwoorden mogelijk. U kunt onderaan uw antwoord toelichten.

- Ja, middels (periodieke) rapportages
- Ja, middels trainingen
- Ja, middels certificering
- Ja, middels een audit bij de uitbestedingspartner
- Ja, op een andere wijze (licht toe bij "toelichting")
- Nee
- Niet van toepassing; mijn verzekeraar heeft geen processen uitbesteed

Toelichting:

*** G21 Uitbesteding**

G21: Vermeld wanneer (datum) deze beoordeling (zie voorgaande vraag) voor het laatst is uitgevoerd.

Indien u geen beoordeling heeft gedaan kunt u als antwoord 1/1/1900 ingeven.

Formaat: dd/mm/yyyy

*** G22 Uitbesteding**

G22: Door welke functionaris is deze beoordeling uitgevoerd?

*** G22b Uitbesteding**

G22b: Vermeld of uw organisatie aan de hand van steekproeven op dossierniveau de naleving (door intermediairs) van de Wft, Wwft (alleen Levensverzekeraars) en Sanctiewet 1977 controleert.

! Kies één van de volgende antwoorden

- Ja
- Nee
- N.v.t., mijn organisatie werkt niet met intermediairs

*** G24 Nevenfuncties**

G24: Registreert uw verzekeraar alle nevenfuncties van:

- bestuursleden
- leden van het intern toezicht/RvC
- medewerkers 2e echelon*

	Ja	Nee
bestuursleden	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
interne toezichthouders/RvC	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
medewerkers 2e echelon	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

! *medewerkers 2e echelon: zie de eerder vermelde toelichting

*** G25 Nevenfuncties**

G25: Voert uw verzekeraar een toets uit ter controle op de volledigheid van de opgegeven nevenfuncties? Zo ja, met welke frequentie wordt deze toets uitaevoerd?


❶ Kies één van de volgende antwoorden

- Ja, minstens elk jaar
- Ja, minster 1 keer per twee jaar
- Ja, minster 1 keer per drie jaar
- Ja, minder vaak dan 1 keer per drie jaar
- Nee, zo'n toets wordt niet gedaan

* G26 Nevenfuncties

G26: Wanneer is deze toets voor het laatst uitgevoerd?

Indien deze toets niet is uitgevoerd kunt u als antwoord het getal "1" ingeven (=datum 1-1-1900).



Formaat: dd/mm/yyyy

* G27 Nevenfuncties

G27: Door welke afdeling/functionaris is deze toets uitgevoerd?

Indien u geen toets/beoordeling heeft gedaan kunt u als antwoord "Niet" ingeven.

	Functionaris
Controle op de volledigheid van de gemelde nevenfuncties is uitgevoerd door:	<input type="text"/>

* G27b Nevenfuncties

G27b: Beschrijf kort de uitkomsten van deze toetsing.

* G28 Geschenken en uitnodigingen

G28: Registreert uw verzekeraar alle ontvangen en gegeven geschenken en uitnodigingen van bestuursleden, medewerkers 2e echelon en intern toezichhouders/RvC?

Als uw organisatie hierbij een grenswaarde hanteert kunt u dit hieronder in het toelichtingsveld vermelden.

❶ Kies één van de volgende antwoorden

- Ja, zowel ontvangen als gegeven
- Ja, alleen ontvangen
- Ja, alleen gegeven
- Nee

Vul hier uw opmerkingen in:

* G29 Personeelscondities

G29: Heeft uw verzekeraar procedures en beheersmaatregelen getroffen met betrekking tot het verlenen van financiële diensten op basis van personeelscondities aan personen die het beleid van de financiële onderneming bepalen en groepsbestuurders?

✓ Ja	⊘ Nee
---------	----------

* G30 Personeelscondities

G30: Vindt financiële dienstverlening op basis van personeelscondities uitsluitend plaats in de normale uitoefening van het verzekeringsbedrijf?

✓ Ja	⊘ Nee
---------	----------

* G31 Personeelscondities

G31: Vindt financiële dienstverlening op basis van personeelscondities uitsluitend plaats na instemming van de RvC/RvT?

🗳️ Kies één van de volgende antwoorden

- Ja
- Nee
- N.v.t., mijn verzekeraar heeft geen TvC/RvT/orgaan dat is belast met het intern toezicht

🗳️ **Met RvC/RvT wordt tevens bedoeld het orgaan dat is belast met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van de financiële onderneming dan wel namens een daartoe aangewezen orgaan.**

Bedoeld wordt de generieke toepassing van een personeelscondities-regeling

* G32 Personeelscondities

G32: Worden financiële diensten op grond van personeelsregelingen die niet voldoen aan de voor deze regeling vastgestelde grensbedragen en/of condities uitsluitend verleend in de normale uitoefening van het bedrijf en tegen de gebruikelijke commerciële voorwaarden en zekerheden?

✓ Ja	⊘ Nee
---------	----------

* G33 ESG beleid

G33: Is voor uw verzekeraar een ESG* beleid geformuleerd?

✓ Ja	⊘ Nee
---------	----------

🗳️ * ESG: bedoeld wordt een ESG (environmental, social en governance)-beleid conform het IMVO convenant

* G34 ESG beleid

G34: Zo ja, op welke datum is dit ESG beleid voor het laatst geactualiseerd?

Indien deze vraag niet van toepassing is omdat geen ESG beleid is geformuleerd kunt u als antwoord het getal "1" ingeven (=datum 1-1-1900).



Formaat: mm-dd-jjjj

* G35 ESG beleid

G35: Op welke datum is het beleggingsbeleid voor uw verzekeraar voor het laatst vastgesteld?



Formaat: mm-dd-jjjj

* G36 ESG beleid

G36: Hoeveel procent van de waarde van de beleggingen (peildatum 31-12-2020) is belegd overeenkomstig het door uw verzekeraar geformuleerde ESG beleid?

🗳 Kies één van de volgende antwoorden

- 0% < 25%
- 26% < 50%
- 51% < 75%
- 76% < 100%
- N.v.t., er is geen ESG-beleid vastgesteld

Opleiding en training

* H01 Opleiding & training

H01: Vermeld voor uw verzekeraar of er een verplichting bestaat voor de hieronder genoemde groepen medewerkers om een opleiding of trainingsprogramma te volgen op de volgende gebieden:

- Wwft (alleen voor levensverzekeraars)
- Sanctiewet- en regelgeving (voor alle verzekeraars)
- Wft/overige integriteitsrisico's (voor alle verzekeraars)

Kies de antwoordoptie "N.v.t." als bij uw verzekeraar de genoemde groep medewerkers niet voorkomt.

Vermeld daarnaast welk percentage van deze medewerkers in de afgelopen twee jaar (2019 en 2020) een opleiding of trainingsprogramma heeft gevolgd op de gebieden:

- Wwft (alleen voor levensverzekeraars)
- Sanctiewet- en regelgeving (alle verzekeraars)
- Wft/overige integriteitsrisico's (alle verzekeraars)

	Verpl Verpl oplei ings ogram a	Geen verpl oplei ings ogram a	Oplei ings ogram n.v.t. n.v.t.		0% 0%	0- 25% 25%	25- 50% 50%	50- 75% 75%	75- 100% 100%	N.v.t. N.v.t.
Bestuur/directie	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Medewerkers compliance	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Medewerkers interne audit	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Medewerkers klantcontact	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
RvC/RvT	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Compliance & Audit

* I01 Compliance

I01: Vermeld waar voor uw verzekerings-activiteiten de compliance functie m.b.t de beheersing van integriteitsrisico's is belegd.

U kunt onderaan een toelichting geven op het door u gekozen antwoord.

🗳️ Kies één van de volgende antwoorden

- Volledig intern
- Volledig extern
- Zowel intern als extern
- Bij een groepsmaatschappij binnen het concern
- Deze functie bestaat niet in onze organisatie

Vul hier uw opmerkingen in:

* I01b Compliance

I01b: Beschikt uw verzekeraar over een compliance charter?

<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
---	---------------------------------

* I01c Compliance

I01c: Beschikt uw verzekeraar over een compliance jaarprogramma?

<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
---	---------------------------------

*** I02 Compliance**

I02: Vermeld voor uw verzekeraar wat de omvang is van de compliance-functie (fte, zowel intern als extern)

📌 In deze velden alleen cijfers invoeren.

	fte (een decimaal)
Omvang compliance functie	<input type="text"/>

*** I03 Compliance**

I03: Heeft de Compliance- en/of Risk functie binnen uw verzekeraar in het afgelopen kalenderjaar de werking/effectiviteit getest of gemonitord van beleid, procedures en maatregelen m.b.t. de hieronder vermelde integriteitsrisico's?

	Ja, uitkomst: effectief	Ja, uitkomst: niet effectief	Ja, uitkomst: effectief met kanttekeningen /opmerkingen	Nee, niet onderzocht	N.v.t. op mijn verzekeraar
naleving Sanctiewet- en regelgeving	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
voorkoming van omkoping en/of belangenverstrengeling	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
maatschappelijke betamelijkheid	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
overige* integriteitsrisico's (excl. Wwft)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

📌 ***Met overige integriteitsrisico's wordt in dit verband niet bedoeld de Wwft-integriteitsrisico's t.a.v. witwassen en terrorismefinanciering.**

*** I05 Compliance**

I05: Beschrijf beknopt welke opvolging is gegeven aan de constatering/verbeterpunten uit deze onderzoeken (zie voorgaande twee vragen) naar de effectiviteit van beleid, procedures en maatregelen.

*** I06 Compliance**

I06: Vermeld voor uw verzekeraar hoe vaak door de compliance- of risk-functie in uw organisatie in het afgelopen kalenderjaar schriftelijk is gerapporteerd over integriteitsrisicobeheersing aan:

- het bestuur of de directie.
- de RvC/RvT

📌 In deze velden alleen cijfers invoeren.

	Aantal rapportages afgelopen kalenderjaar
Bestuur of Directie	<input type="text"/>
RvC/RvT	<input type="text"/>

* I07 Compliance

I07: Vermeld de datum van de laatste rapportage door Compliance en/of Risk over de werking van beleid, procedures en maatregelen bij uw verzekeraar m.b.t. deze integriteitsrisico's (zie voorgaande vragen). Ook als deze vòòr 2020 is geweest.



Formaat: dd/mm/yyyy

📌 **Indien er geen rapportage is geweest (ook niet vòòr 2020) kunt u als antwoord 1/1/1900 vermelden.**

* I08 Compliance

I08: Indien uw organisatie buiten Nederland actief is: vermeld of de compliance-functie van uw organisatie voor deze dochters (of bijkantoren) in het buitenland de naleving beoordeelt van de regelgeving op het gebied van AML/CFT (levensverzekeraars) en/of Sanctiewet (alle verzekeraars).

AML/CFT: bedoeld wordt zowel de Nederlandse als de in die landen geldende regelgeving t.a.v. witwassen en terrorismefinanciering

📌 Kies één van de volgende antwoorden

ja

nee

n.v.t., mijn organisatie heeft geen buitenlandse dochters/bijkantoren

Anders:

* I09 Audit

I09: Heeft de interne audit-functie binnen uw verzekeraar in het afgelopen kalenderjaar de werking/effectiviteit getest of gemonitord van beleid, procedures en maatregelen m.b.t. de hieronder vermelde integriteitsrisico's?

	Ja, uitkomst: effectief	Ja, uitkomst: niet effectief	Ja, uitkomst: effectief met kanttekeningen /opmerkingen	Nee, niet onderzocht	N.v.t. op mijn verzekeraar
naleving Sanctiewet- en regelgeving	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
voorkoming van omkoping en/of belangenverstremgeling	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
maatschappelijke betamelijkheid	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
overige* integriteitsrisico's (excl. Wwft)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

📌 ***Met overige integriteitsrisico's wordt in dit verband niet bedoeld de Wwft-integriteitsrisico's t.a.v. witwassen en terrorismefinanciering.**

I011 Audit

I11: Beschrijf beknopt welke opvolging is gegeven aan de uitkomsten van deze audits/onderzoeken (zie voorgaande vraag) naar de effectiviteit van beleid, procedures en maatregelen.

📌 Vrije tekst. Graag beknopt beschrijven in max 500 posities.

*** I012 Audit**

I12: Vermeld voor uw verzekeraar hoe vaak door de interne audit-functie in uw organisatie in het afgelopen kalenderjaar schriftelijk is gerapporteerd over integriteitsrisicobeheersing aan:

- het bestuur of de directie.
- de RvC/RvT

📌 In deze velden alleen cijfers invoeren.

	Aantal rapportages afgelopen kalenderjaar
Bestuur of Directie	<input type="text"/>
RvC/RvT	<input type="text"/>

*** I013 Audit**

I13: Vermeld of de interne audit-functie van uw organisatie in het afgelopen kalenderjaar een audit heeft uitgevoerd naar de beheersing van AML/CFT- (levensverzekeraars) en/of Sanctiewet- (alle verzekeraars) risico's door dochters of bijkantoren in het buitenland.

AML/CFT: bedoeld wordt zowel de Nederlandse als de in die landen geldende regelgeving t.a.v. witwassen en terrorismefinanciering

📌 Kies één van de volgende antwoorden

- ja
- nee
- n.v.t., mijn organisatie heeft geen buitenlandse dochters/bijkantoren
- Anders:

*** I01d Compliance**

I01d: Wanneer is het actuele compliance jaarprogramma vastgesteld?

Formaat: mm-dd-jjjj

Governance

*** J01 Governance**

J01: Vermeld voor uw verzekeraar of de beheersing van integriteitsrisico's een regulier onderdeel is van de agenda van bestuurs-/directievergaderingen en/of vergaderingen van de raad van commissarissen (of ander toezichthoudend orgaan).

- A. Bestuur/directie
- B. RvC/RvT

	Ja, regulier onderdeel van de agenda	Nee, geen regulier onderdeel van de agenda	Niet van toepassing
Bestuur/directie	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
RvC/RvT	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

*** J04 Governance**

J04: Vermeld voor uw verzekeraar hoe vaak in het afgelopen kalenderjaar vanuit de eerste lijn (business lines met direct klantcontact) aan het bestuur/directie is gerapporteerd over (mogelijke) schendingen van AML-/CFT-regelgeving en/of sanctieregelgeving door uw verzekeraar of door uw klanten.

! In deze velden alleen cijfers invoeren.

	Aantal keren gerapporteerd in afgelopen kalenderjaar
Bestuur/directie	<input type="text"/>

*** J05 Governance**

J05: Vermeld voor uw verzekeraar wanneer voor het laatst deze rapportage uit de eerste lijn (zie voorgaande vraag: over (mogelijke) schendingen van AML-/CFT-regelgeving en/of sanctieregelgeving door uw instelling of door uw klanten) was geagendeerd en besproken in het bestuur of de directie. Ook als dit vòòr 2020 is geweest.



Formaat: dd/mm/yyyy

! Indien het onderwerp niet geagendeerd en besproken is geweest (ook niet vòòr 2020) kunt u als antwoord 1/1/1900 vermelden.

*** J10 Governance**

J10: Wat is het maximum bedrag waarvoor een lid van de RvB een specifieke financiële verplichting namens uw verzekeraar kan aangaan, zonder dat goedkeuring door één van de andere RvB leden nodig is?

! Kies één van de volgende antwoorden

- 0
- < 5 mln
- 5mln < 10 mln
- > 10 mln

! Indien uw verzekeraar geen Raad van Bestuur heeft dient u bij deze vraag "RvB" te interpreteren als "Directie".

Afsluiting deel A van de vragenlijst

L01 Afsluiting

U bent nu aan het einde gekomen van deel A van de vragenlijst.

U kunt hieronder optioneel uw algemene opmerkingen vermelden over deze vragenlijst.

Door op de knop "verzenden" te klikken worden de door u ingevulde antwoorden van deel A opgeslagen als concept-antwoorden. Na verzending van deel A van de vragenlijst kunt u m.b.v. de printfunctie van uw browser een printversie van deel A van de vragenlijst maken die ter goedkeuring kan worden voorgelegd aan het bestuur of de directie van uw verzekeraar. Na goedkeuring van het bestuur of de directie wordt u gevraagd om nogmaals in te loggen op het tweede deel van de vragenlijst (deel B: separate bestuursverklaring) en ook deze (online) in te sturen. Wilt u toch nog een wijziging aanbrengen in de antwoorden van deel A van de vragenlijst of ondervindt u problemen met het maken van een printversie? Stuur u dan even een mailbericht met dat verzoek naar irap@dnb.nl.

Om te kunnen inloggen op beide delen van de vragenlijst kunt u gebruik maken van de inlogcode zoals vermeld in de kennisgevings-email die uw verzekeraar heeft ontvangen van DNB.

Nadat u zowel deel A als deel B van deze vragenlijst heeft verzonden is uw inzending definitief en kunt u geen wijzigingen meer aanbrengen in uw antwoorden en gegevens.

Verzenden