

Matrix beleidskeuzes Instructie Naleving Sanctiewet Volmacht (INSV) versus beleid volmachtgevers

Allianz Partners – update juni 2025

De informatie in de kolom INSV is telkens gebaseerd op de bepalingen uit de Instructie Naleving Sanctiewet Volmacht, september 2024.

1. Matchingspercentage hit op de sanctielijst:

INSV	Volmachtgever beleid
70-85%	85% uit de INSV kan worden aangehouden. Indien een andere applicatie dan Sanctiewetapplicatie wordt gebruikt dient aan het volgende te worden voldaan: - Fuzzy matching moet actief zijn; - Calibratie / testrapport dient beschikbaar te zijn; - Aan de overige vereisten uit de INSV, overeenkomst en wet- en regelgeving dient te worden voldaan.

2. UBO percentage:

INSV	Volmachtgever beleid
25%	De meest actuele versie van de INSV kan worden aangehouden, tenzij anders bepaald in de overeenkomst.

3. Volmachtgever beleid inzake risicoprofiel:

Volmachtgever beleid (niet limitatief), bij Uniform risicoprofiel
Prior Review Alert verplichting <u>Alle</u> transacties m.b.t. Allianz Partners klanten en producten met <i>welke betrokkenheid dan ook</i> van onderstaande landen/gebieden dienen <u>vooraf</u> te worden voorgelegd ter goedkeuring aan Allianz Partners: • Belarus (Wit-Rusland) • Rusland en de door Rusland bezette gebieden in Oekraïne • Iran • Noord-Korea Dit geldt onder meer voor, maar is niet beperkt tot, de volgende door Gevolmachtigde ontvangen verzoeken/ geïnitieerde transacties: - Claims m.b.t. gebeurtenissen in de landen/gebieden; - (Terug)betaling van facturen uit, of met betrekking tot diensten in de landen/gebieden, ook aan een partij die daar niet gevestigd is; - Betaling aan partijen gevestigd of woonachtig in de genoemde landen/gebieden; - Betaling op een bankrekening uit een van deze landen;

- Assistance in of met tussenkomst van een partij uit genoemde landen/gebieden (waar van toepassing kan bij urgente medische of voor de gezondheid noodzakelijke hulpverlening escalatie plaatsvinden alvorens de factuur wordt betaald, dus na de hulpverlening).

Transacties kunnen voorgelegd worden via het volgende e-mailadres:

- azp-gpg_aml_economic.sanctions@allianz.com.

Wij vragen u vriendelijk de e-mail in het Engels op te stellen, met beschrijving van de relatie en reden voor de voorgestelde transactie.

Bovenop hetgeen bepaald in de INSV, dient screening/alert handling plaats te vinden in lijn met hetgeen contractueel is bepaald, waarbij aanvullende instructies kunnen worden verstrekt door Allianz Partners. Bij conflicten tussen enerzijds (1) de INSV en anderzijds (2) contractuele bepalingen dan wel instructies gegeven door Allianz Partners, dienen minimaal de vereisten uit de contractuele bepalingen dan wel instructies gegeven door Allianz Partners nageleefd te worden (waar strenger kan de INSV worden gevolgd).

Wij maken geen onderscheid in risicoprofielen – Bij Allianz Partners producten gaat het om schadeverzekeringsproducten waarvoor een uniform risicoprofiel wordt gehanteerd.

Tenzij afwijkende bepalingen volgen uit contractuele bepalingen dan wel Allianz Partners beleid of instructies (inclusief de instructies die vermeld staan in dit overzicht), kunnen de bepalingen m.b.t. het Laag risicoprofiel uit de INSV worden gevolgd. Verificatie van de identiteit van klanten en relaties m.b.t. Allianz Partners verzekeringen is niet noodzakelijk.

Indien beschikbaar voor de gevolmachtigde, vragen wij ook lijsten omtrent "Sanctions Control & Ownership" geautomatiseerd te raadplegen. Met toegang tot deze lijsten kunnen (hoge) kosten zijn gemoeid. Wij leggen daarom geen verplichting op om deze lijsten te raadplegen indien deze niet al beschikbaar zijn voor de gevolmachtigde: UBO's kunnen dan op de reguliere manier worden uitgevraagd.

Op basis van 3.4 INSV: Indien niet alle gegevens beschikbaar zijn of niet alle gegevens voldoende duidelijkheid bieden dienen de ontbrekende gegevens te worden opgevraagd totdat de minimaal benodigde gegevens uit 1.1 en 1.2 INSV beschikbaar zijn.

Indien er dan nog gegevens zijn die duiden op een sanctie dient de (mogelijke) hit te worden gemeld aan de maatschappij voor verdere instructies.

Meldingen conform de overeenkomst, INSV en deze Matrix beleidskeuzes kunnen gedaan worden via het volgende e-mailadres:

- azp-gpg_aml_economic.sanctions@allianz.com

Wij vragen u vriendelijk de e-mail in het Engels op te stellen, met de relevante gegevens bijgevoegd.

4. Risico-indeling:

INSV	Volmachtgever beleid
Laag	Uniform
Hoog	

5. Uitbetalingsonderzoek:

Risicoprofiel	INSV	Volmachtgever beleid
n.v.t.	Altijd	Altijd

6. Screeningsfrequentie relaties/ natuurlijke personen (inclusief UBO's) tegen sanctielijsten:

Risicoprofiel	Volmachtgever beleid
Uniform	Minimaal 1 keer per maand, geen maximale screeningsfrequentie bepaald Relaties omvatten ook (onder) gevolmachtigden en bemiddelaars waarmee wordt samengewerkt in de uitvoering van de overeenkomst.

7. Periodiek uitvragen van wijziging in UBO (ook degenen die niet geregistreerd staan in de Sanctiewetapplicatie):

Risicoprofiel	INSV	Volmachtgever beleid
Hoog risico	1 keer per jaar	n.v.t., Uniform risicoprofiel
Laag risico	1 keer per 2 jaar	n.v.t., Uniform risicoprofiel
Uniform		Klanten/relatiebestand: 1 keer per 2 jaar. Op basis van trigger: vóór elke acceptatie (van een aanvullend product) of betaling, maar hoeft alleen uitgevraagd te worden indien UBO registratie langer dan 1 jaar geleden is bevestigd / gewijzigd.