

## COMPET&T: Naleving Sanctiewet

### Inleiding

De pensioensector heeft op grond van de Sanctiewet en EU sanctieverordeningen specifieke verplichtingen waar het gaat om het naleven van sanctiemaatregelen.

Hiertoe moeten pensioenfondsen (tenminste eens per kwartaal) hun relaties controleren op mogelijke overeenkomsten met personen op de nationale sanctielijst, de EU-sanctielijst en de VN-sanctielijst.

COMPET&T kan pensioenfondsen ondersteunen met het uitvoeren van de controles en kan periodiek controleren of personen op sanctielijsten mogelijk voorkomen in de E-BRP (de opvolger van het schaduwbestand) van de pensioenuitvoerder.

Dit document bevat een korte beschrijving van de oplossing die, indien dat van toepassing mocht zijn, ook bruikbaar is voor andere organisaties dan pensioenfondsen.

### Nationale regelgeving

De Nederlandse lijst wordt de nationale terrorismelijst genoemd (hierna te noemen NL-lijt). Op de lijst komt de volgende informatie voor van personen en organisaties die zijn betrokken bij terroristische activiteiten:

- Achternaam
- Voornaam/namen
- Alias
- Geboortedatum (dd/mm/jjjj)
- Datum Ministeriële beslissing (dd/mm/jjjj) en link officiële bekendmaking (\*)<sup>1</sup>

Er is geen indicatie opgenomen of het een organisatie of persoon betreft.

De lijst is te downloaden via <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/rapporten/2015/08/27/nationale-terrorismelijst> en is beschikbaar als pdf-, excel- en xml-bestand. Er zijn geen geautomatiseerde updates of abonnementen bij wijzigingen. Wel wordt meestal (via de pers) ruchtbaarheid gegeven aan een nieuwe versie.

### EU regelgeving

Er is ook een lijst beschikbaar van personen en organisaties waarvan de tegoeden op grond van Europese regelgeving zijn bevroren (hierna te noemen EU-lijt). Deze lijst is te downloaden via [http://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/8442/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions\\_en](http://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/8442/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions_en) en is beschikbaar als xml- en dtd-bestand.

Er is een geconsolideerde lijst en een lijst met de meest recente aanvullingen.

De lijst bevat o.a. de volgende informatie:

- Lastname
- Firstname
- Middlename
- Wholename
- Gender
- Date of birth
- Place of birth (\*)

<sup>1</sup> De velden gekenmerkt met \* zijn niet van toepassing voor COMPET&T

Een aantal opmerkingen:

- De lijst bevat ook adresinformatie. Deze heeft voor het zoeken naar de persoon echter geen toegevoegde waarde.
- Niet alle velden hoeven (compleet) gevuld te zijn. In sommige gevallen kan alleen een Wholename beschikbaar zijn of het veld Date of birth kan gevuld zijn met een jaartal.
- De lijst bevat ook een ClassificationCodeType. Deze geeft aan of het een Person (P) of Enterprise (E) betreft. Voor COMPET&T zijn alleen de P's van belang.

Via een RSS-feed kan men op de hoogte worden gehouden van wijzigingen.

## VN regelgeving

Tot slot is er ook een geconsolideerde lijst beschikbaar van de Verenigde Naties (hierna te noemen VN-lijst). Deze lijst is te downloaden via [https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list#composition list](https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list#composition%20list) en is beschikbaar als pdf-, xml- en html-bestand.

De lijst bevat o.a. de volgende informatie:

- Name 1, Name 2, Name 3, Name 4
- Name (original script; arabisch, etc.) (\*)
- Date of birth, including alternative date(s) of birth
- Place of birth, including alternative date(s) of birth (\*)
- Name aliases high quality (a.k.a.)
- Name aliases low quality (a.k.a.)
- Nationality (\*)
- Passport no. (\*)

Een aantal opmerkingen:

- De lijst bevat ook adresinformatie. Deze heeft voor het zoeken naar de persoon echter geen toegevoegde waarde.
- Niet alle naamvelden hoeven gevuld te zijn. In sommige gevallen kunnen bv. alleen Name 1 en Name 2 gevuld zijn. Ook kan alleen het geboortjaar gevuld zijn
- De lijst bestaat uit 2 delen: een lijst met Individuals en een lijst met Entities. Alleen de lijst met Individuals is van belang.

Het is niet duidelijk op welke wijze wijzigingen worden gecommuniceerd.

## Werkwijze in COMPET&T

Er zullen 3 importfuncties worden vervaardigd waarmee de sanctielijsten kunnen worden ingelezen in een intern bestand genaamd "Personen Sanctiewet".

Daarin worden de volgende gegevens vastgelegd:

- Achternaam
- Voornamen
- Geslacht (wordt alleen gevuld vanuit de EU-lijst)
- Geboortedatum
- Indicatie aanwezig op NL-, EU- of VN-lijst (NL, EU, VN)
- Referentienummer (unieke id. op de betreffende sanctielijst)
- Verwijzing referentienummer (alleen van toepassing als het een alias-regel betreft; in dat geval wordt hierin een verwijzing naar het referentienummer van de regel van de persoon zelf opgenomen)

Tevens zal per afnemer worden bijgehouden of de persoon in een eerdere zoekactie al eens is gevonden.

Aangezien de lijsten een beperkte omvang hebben zullen deze wekelijks steeds in zijn geheel worden ingelezen in het bestand "Personen Sanctiewet". Er wordt niet gecontroleerd of personen op beide lijsten voorkomen, in dat geval worden ze dubbel opgenomen. Er zal worden bekeken of dit op een geautomatiseerde wijze kan. Als dat niet mogelijk is zal er een procedure worden ingesteld die ervoor zorgt dat de lijsten wekelijks handmatig ververs worden.

Wekelijks zal tevens een batch functie worden geactiveerd die alle personen in het bestand "Personen Sanctiewet" doorloopt en zoekacties uitvoert in de E-BRP's van klanten die de functionaliteit in gebruik hebben.

Op een lijst worden de gegevens afgedrukt van de personen die worden gevonden. De lijst bestaat uit 3 delen: gevonden personen op NL-lijst, gevonden personen op EU-lijst en gevonden personen op VN-lijst. Op de afdruk zal eerst een regel worden afgedrukt met persoonsgegevens zoals ze voorkomen op de betreffende sanctielijst. Hierbij wordt ook een score afgedrukt, alsmede een indicatie of de persoon in een eerdere verwerking al is gevonden.<sup>2</sup> Daaronder worden de gegevens afgedrukt van personen die zijn gevonden in de E-BRP. De score geeft aan in hoeverre de gegevens van de persoon op de sanctielijst overeenkomt met de persoonsgegevens van de in de E-BRP gevonden personen. Hoe hoger de score, hoe meer overeenkomst (en dus hogere kans dat het om de persoon in kwestie gaat).

#### Vulling bestand vanuit NL-lijst

- Indien er op de NL-lijst aliassen voorkomen wordt er voor elke alias een regel aangemaakt in het bestand. De alias heeft in dat geval betrekking op de voornamen. Om te herkennen dat dit een alias betreft wordt een verwijzing opgenomen naar de persoon zelf (via het volgnummer).
- Deze lijst kent geen uniek referentienummer. Dit zal door COMPET&T worden ingevuld (volgnummer).

#### Vulling bestand vanuit VN-lijst

Het bestand "Personen Sanctiewet" wordt vanuit de VN-lijst op een speciale manier gevuld:

- Van de 4 naamvelden wordt het laatste deel (let op, dit kan bv. ook Name 2 zijn als de velden niet allemaal gevuld zijn) overgenomen als Achternaam en de namen die hieraan vooraf gaan als Voornamen.
- Voor elke alias naam wordt een aparte regel aangemaakt. Omdat dit naamvelden zijn waarin geen onderscheid is tussen voor- en achternamen wordt de laatste naam als geslachtsnaam ingevuld en het deel vóór deze laatste naam als voornamen.<sup>3</sup>
- Voor elke alternatieve geboortedatum wordt ook een aparte regel aangemaakt.
- Alias-regels of regels op basis van alternatieve geboortedatum worden altijd aangemaakt op basis van originele velden naam/geboortedatum. Er worden dus geen combinaties van aliassen gemaakt met alternatieve geboortedatums.
- Wanneer velden niet beschikbaar zijn wordt dit vaak aangeduid met de letters "na" (not available). Deze teksten dienen genegeerd te worden.

<sup>2</sup> Nog beter is om eerst de personen af te drukken die niet eerder gevonden zijn en daarna de reeds eerder gevonden personen.

<sup>3</sup> In veel gevallen staat er meer tekst dan alleen de naamgegevens in het alias veld. COMPET&T zal daar verder niet naar kijken. Het gevolg zal zijn dat de persoon onder de alias-naam niet wordt gevonden.

- **Zoekproces**

Het zoekproces verloopt in grote lijnen als volgt (zodra er personen gevonden zijn in het proces stopt de zoekactie en worden er regels op het verslag afgedrukt):

*E.e.a. wordt toegelicht aan de hand van een voorbeeld van een persoon met volledige naam "Saddam Hussein Al-Tikriti", geboortedatum "1964" en geslacht "M".<sup>4</sup>*

1. De eerste zoekactie vindt plaats op basis van voornamen, achternaam, geboortedatum en geslacht (laatste alleen bij EU-lijst):
  - één persoon gevonden -> score 100
  - meerdere personen gevonden -> score 95

*Voorbeeld: controle wordt niet uitgevoerd omdat geboortedatum niet volledig is.*
2. De tweede zoekactie wordt uitgevoerd op basis van voornamen, achternaam, geboortjaar, geslacht (laatste alleen bij EU-lijst):
  - één persoon gevonden -> score 80
  - meerdere personen gevonden -> score 75

*Voorbeeld: Voornamen "Saddam Hussein, achternaam "Al-Tikriti", geboortjaar "1964", geslacht "M".*
3. De derde zoekactie vindt plaats op basis van voornamen, achternaam:
  - één persoon gevonden -> score 60
  - meerdere personen gevonden -> score 55

*Voorbeeld: Voornamen "Saddam Hussein, achternaam "Al-Tikriti".*

Vervolgens wordt uit het veld voornamen de eerste voornaam afgeleid. Dit is de tekst tot aan de eerste spatie.

4. De vierde zoekactie vindt plaats op basis van eerste voornaam, achternaam:
  - één persoon gevonden: score 40
  - meerdere personen gevonden -> score 35.

*Voorbeeld: Voornaam "Saddam", achternaam "Al-Tikriti".*
5. De vijfde zoekactie vindt plaats op basis van eerste 3 letters voornaam en eerste 3 letters achternaam:<sup>5</sup>
  - één persoon gevonden -> score 20
  - meerdere personen gevonden -> score 15

*Voorbeeld: Voornaam "Sad\*", achternaam "Al-\*".*

Indien er geen personen zijn gevonden en de achternaam bevat een koppelteken worden bovengaande controles opnieuw uitgevoerd met het deel van de achternaam ná het koppelteken:

*Voorbeeld: de achternaam wordt nu "Tikriti".*

Opmerkingen bij het zoekproces:

- Er wordt onafhankelijk van hoofd- en kleine letters en diakritische tekens gezocht.
- In het algemeen geldt dat wanneer alleen een complete naam beschikbaar is zal deze gesplitst worden in voornamen en een achternaam. De tekst tot aan de laatste spatie wordt beschouwd als voornamen en de tekst na de laatste spatie als achternaam.
- Indien personen worden gevonden zal de indicatie dat de persoon is gevonden bij de betreffende afnemer worden ingevuld. Indien een persoon niet wordt gevonden, terwijl dat de vorige keer wel het geval was wordt de indicatie ook aangepast (zodat de persoon een volgende keer eventueel weer als nieuw tevoorschijn komt).

<sup>4</sup> Let op: in werkelijkheid wordt de persoon uit het voorbeeld in de tweede zoekactie gevonden, dus de overige zoekacties worden dan niet meer uitgevoerd

<sup>5</sup> Overwogen wordt om het aantal instelbaar te maken zodat dit eenvoudig kan worden aangepast als na verloop van tijd zou blijken dat 3 karakters niet tot het gewenste resultaat zou leiden. Er zou dan een afzonderlijk aantal karakters voor achternaam en voornaam moeten kunnen worden ingesteld.

- Indien er meer dan 10 personen zijn gevonden zullen deze niet worden afgedrukt, maar wordt een regel afgedrukt met de tekst “Meer dan 10 personen gevonden met (een deel van) dezelfde naam.” Ook de bijbehorende score wordt afgedrukt. Overwogen wordt om het aantal van 10 instelbaar te maken.
- Bovenstaande controles zullen in eerste instantie worden gerealiseerd. Tijdens de testfase zal worden vastgesteld of de controles effectief zijn, en op basis daarvan zal worden besloten of er extra controles moeten komen, controles moeten worden versoepeld of aangescherpt, of controles moeten komen te vervallen.

### Technische opzet in COMPET&T

De programmatuur zal worden ontwikkeld in het real-time bevragsingsdeel van COMPET&T (zogenaamde grijze toepassing). De zoekacties worden uitgevoerd in de E-BRP. Voor organisaties die geen E-BRP hebben kan deze eenvoudig worden gevuld via een eenmalige selectie die kan worden aangevraagd bij RvIG (selectie van de rubrieken die voorkomen in de spontane autorisatie van alle personen met een afnemersindicatie). De kosten daarvan bedragen € 166,00. Nadat de selectie is ingelezen in de E-BRP zal T&T ervoor zorgen dat deze (net als het “klassieke” schaduwbestand) dagelijks actueel wordt gehouden aan de hand van de dagelijkse stroom inkomende berichten.

Desgewenst zou de E-BRP ook gebruikt kunnen worden voor de GBA Synchronisatie Service als afnemers daar behoefte aan hebben. Via deze service kan een vergelijking worden uitgevoerd tussen de E-BRP en het eigen systeem van de afnemer.

De functie m.b.t. Naleving Sanctiewet zal in een later stadium ook beschikbaar komen in de BRP plug-in van COMPET&T 2.0.