



Stichting Centraal Informatie Systeem

Partner in Verzekeringsdata & Risico inschatting

CIS:

De zekerste weg
naar een goede match



Bij het accepteren van verzekeringen of het behandelen van claims komt nogal wat kijken om de juiste afwegingen te maken. Hoe kun je als verzekeraar of gevolmachtigde snel de verstrekte gegevens verifiëren in het licht van het eigen beleid, tevens verplichte controles uitvoeren én zorgen dat de (kandidaat-) klant baat heeft bij de snelheid waarmee je deze controles uitvoert? CIS, de organisatie van en voor verzekeraars en hun gevolmachtigden, ondersteunt zo goed als 400 deelnemers bij het optimaliseren van hun processen en het maken van de benodigde afwegingen in acceptatie- en claimtrajecten.

Bij CIS staat de deelnemer centraal

Een verzekeraar of gevolmachtigde heeft bij zijn bedrijfsvoering te maken met:

- Wet- en regelgeving zoals Wbp, Solvency II, Sanctiewet, Verbod op terrorismefinanciering (Wwft) etc.
- Bedrijfstakafspraken zoals Gedragscode verzekeraars, Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen etc.
- Eigen beleid zoals 'CDD' of 'Ken uw klant'.

CIS ondersteunt haar deelnemers met de grootst mogelijke zorg op al deze onderwerpen, waarbij er ruimte is voor eigen criteria van de individuele organisatie. CIS heeft geen winstoogmerk en werkt voortdurend aan het verfijnen van de bestaande dienstverlening en de ontwikkeling van nieuwe diensten voor haar deelnemers.

CIS is uniek voor de verzekeringsbranche

30 jaar geleden staken enkele toonaangevende schadeverzekeraars de koppen bij elkaar onder het motto: concurrentie is goed, maar op bepaalde onderwerpen is het verstandiger nauw samen te werken. Hiermee ontstond CIS. Waar aanvankelijk het accent op fraudepreventie lag, is de scope van CIS voor haar deelnemers in toenemende mate verschoven richting risico inschatting bij acceptatie & claims in de operationele processen.

Het krachtige fundament van CIS is de CIS databank (en de daaraan gekoppelde software-applicatie FISH) die inmiddels 17 miljoen registraties van de aangesloten deelnemers bevat. De CIS databank wordt maandelijks 1,2 miljoen keer geautomatiseerd bevraagd. Daarnaast raadplegen maandelijks 7300 gebruikers de databank gemiddeld 170.000 keer handmatig.

Op basis van CIS informatie worden dagelijks duizenden beslissingen genomen. Bij het opsporen van verzekeringsfraude zijn de CIS data in 9 van de 10 gevallen de basis voor de start van een onderzoek. Professionals die optimale risicobeheersing eisen, nemen met CIS de zekerste weg naar een goede match.

Welke producten kent de CIS dienstverlening?

CIS databank

De CIS databank, met 17 miljoen registraties, is als volgt onderverdeeld:

Claimmeldingen (CM)

Ongekleurde claimmelding op enig verzekeringsproduct. Hieronder vallen ook de claims op levensverzekeringen als gevolg van overlijden. De registratie geldt als feitelijke weergave van een claim zonder informatie over schuld of aansprakelijkheid van betrokkene. Mede op basis van deze gegevens kan de verzekeraar of gevolmachtigde het claimrisico inschatten.

Vertrouwelijke Mededelingen (VM)

Registratie van royementen op initiatief van de verzekeraar of gevolmachtigde naar aanleiding van aan betrokkene toe te rekenen tekortkoming in de nakoming van de verzekeringsovereenkomst.

Extern Verwijzings Register (EVR)

Registratie van verwijzingsgegevens van (rechts)personen die zijn opgenomen in het Extern Verwijzingsregister conform de vereisten van het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen vanwege een gedraging die een bedreiging vormde, vormt of kan vormen voor de (financiële) belangen van financiële instellingen of de continuïteit en/of integriteit van de financiële sector. Denk bijvoorbeeld aan verzekeringsfraude.

Waarborgfondsmeldingen (WBF)

Registratie van gegevens van bestuurders, bezitters en (kenteken)houders van onverzekerde motorvoertuigen als Stichting Waarborgfonds Motorverkeer een veroorzaakte schade in behandeling neemt.

Ontzeggingen van de rijbevoegdheid (OBM)

Registratie van ontzeggingen van de bevoegdheid tot het besturen van motorrijtuigen zoals, op grond van artikel 150 onder d. van het Reglement Rijbewijzen, door de officier van justitie verwerkt in het rijbewijzenregister.

Interne meldingen van deelnemers (IVR)

Als service naar de CIS deelnemers biedt CIS de mogelijkheid om ook interne meldingen van deelnemers te presenteren via het CIS platform.

Deze registraties vormen geen onderdeel van de CIS databank en zijn uitsluitend te raadplegen door de deelnemer zelf.

Compliance Check

Een instrument om de verplichte controles van sanctielijsten (Wwft/Sanctiewet) uit te voeren bij:

- Het aangaan van een overeenkomst met een kandidaat-verzekeringnemer
- De aanspraak op een claim door een relatie
- Periodieke bestandcontroles

Compliance Check is in combinatie met de CIS databank te raadplegen, zowel geautomatiseerd als handmatig.

UBO Check

Voortvloeiend uit dezelfde wetten legt de DNB, naast de verplichting om natuurlijke- en rechtspersonen te controleren, de branche een extra controle op.

Die controle is het vaststellen van UBO's (Ultimate Beneficial Owner), oftewel wie zijn de belanghebbenden achter de rechtspersonen met wie de verzekeraar zaken doet.

De dienst UBO Check stelt CIS deelnemers in staat deze controle uit te voeren en de betreffende personen vervolgens desgewenst verder te toetsen in Compliance Check en de CIS databank.

CIS Referentie Tool

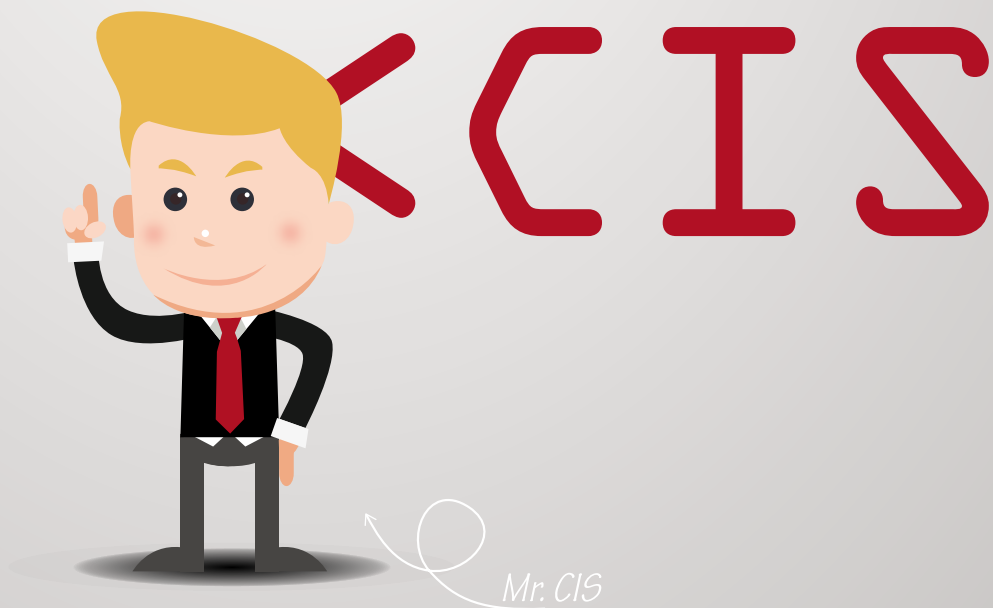
Bij de deelnemers van CIS bestaat de behoefte aan een verwijsinstrument of -tool waarmee op eenvoudige en privacy vriendelijke wijze kan worden achterhaald bij welke verzekeraar(s) en gevolmachtigde(n) een specifieke (rechts)persoon of specifiek object (zijnde: een bedrijf, voertuig, vaartuig of opstal c.q. risicoadres) is of was verzekerd.

Een dergelijk verwijsinstrument kan bijvoorbeeld nodig zijn om ten behoeve van de nabestaanden van de slachtoffers van een vliegcrash erachter te komen bij welke verzekeraar een overlijdensrisicoverzekering is gesloten. Of om, ten behoeve van de opsporing en vervolging in strafzaken, erachter te komen bij welke verzekeraar (de vermogensbestanddelen van) bepaalde verdachten zijn verzekerd.

Met de ontwikkeling van de CIS Referentie Tool (CRT) kan in deze behoefte worden voorzien. Naar verwachting kan de CRT eind 2016 aan de deelnemers ter beschikking worden gesteld. Het Verbond van Verzekeraars en CIS zullen de inzet van de CRT in een samenwerkingsverband vormgeven. De CRT is eigendom van CIS en zij verzorgt de techniek, het gebruik van de toepassing zal ter hand genomen worden door het Verbond van Verzekeraars.

Wat maakt CIS uniek?

- CIS is van en voor verzekeraars en hun gevolmachtigden.
- De CIS databank is exclusief en kent geen evenknie; over de daarin verwerkte informatie kan een commerciële aanbieder niet beschikken.
- Wanneer het gaat om risico inschatting bij acceptatie & claims geven onze deelnemers aan de CIS data als meest waardevol te ervaren. Andere informatiebronnen worden ervaren als interessant, maar dan slechts additioneel. Bij het onderzoek naar misbruik van verzekeringen zijn de CIS data in de meeste gevallen de eerste indicator.
- CIS heeft geen winstoogmerk, alle middelen worden ingezet voor (de ontwikkeling van) dienstverlening door de stichting.
- Bijkomend voordeel is dat CIS de dienstverlening aan haar deelnemers biedt tegen de laagst mogelijke kosten.



Als professional op zoek naar optimale risicobeheersing? Mr. CIS laat op informatieve wijze zien hoe u eenvoudig en snel de zekerste weg naar een goede match neemt. Kijk op www.stichtingcis.nl/deelnemers

Hoe word ik CIS deelnemer en wat zijn de kosten?

Deelname aan CIS is voorbehouden aan in Nederland werkzame verzekeraars en gevolmachtigden (van deelnemende verzekeraars) die een vergunning hebben van De Nederlandse Bank (DNB).

De kosten bestaan uit een deelnemersbijdrage die gebaseerd is op het marktaandeel van de verzekeraar. Bij gevolmachtigden worden geen kosten in rekening gebracht.

[Meer informatie](#)

Neem contact op met de heer (Dick) Molenaar.
Bel 070 333 85 33 of mail info@stichtingcis.nl

Of neem (eerst) een kijkje op www.stichtingcis.nl/deelnemers



<<CIS>>

Stichting Centraal Informatie Systeem

Partner in Verzekeringsdata & Risico inschatting

Bordewijklaan 2
Postbus 91627
2509 EE Den Haag

Telefoon 070 333 85 11

E-mail info@stichtingcis.nl

Website www.stichtingcis.nl