



# Veiligheid en criminaliteitsbestrijding

- Verzekeraars volledig inzicht in UBO-register
- Uniforme Europese regels UBO-checks
- Private bedrijven betrekken bij opsporingsonderzoeken

## Inleiding

Criminaliteitsbestrijding en het tegengaan van ondermijning staan terecht hoog op de politieke agenda. Dit vergt een effectieve en brede aanpak tussen publieke en private partijen, onder andere op het terrein van informatie-uitwisseling. Verzekeraars hebben als onderdeel van de financiële sector ook een belangrijke taak als poortwachter in het kader van antiwitwaswetgeving (4e AMLD) en de Sanctiewet om de integriteit van het financiële stelsel te bewaken én misbruik te voorkomen.

## Achtergrondinformatie

Criminaliteit brengt grote financiële schade toe aan de samenleving; schade die voor een belangrijk deel wordt gedragen door verzekeraars.

De schade die verzekeraars als gevolg van criminaliteit vergoeden en de kosten die zij in dat kader maken, worden verdisconteerd in de premies die wij allen betalen.

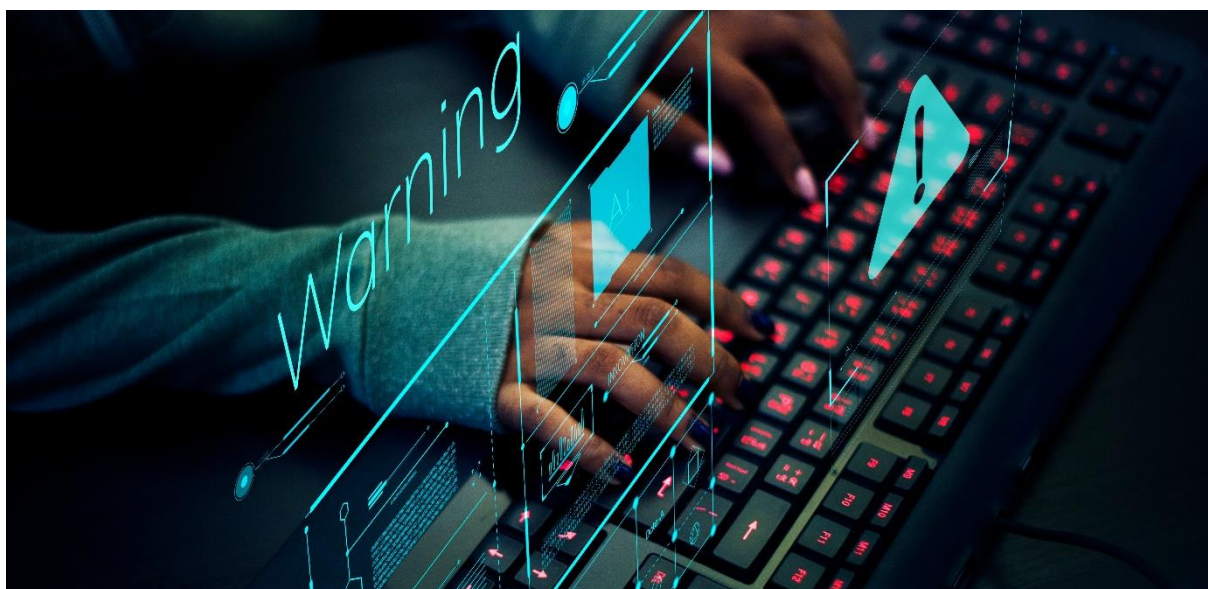
Met betrekking tot verzekeringsfraude wordt al jaren effectief strijd geleverd door de sector. Samen voeren de verzekeraars gemiddeld per jaar 24.000 incidentonderzoeken uit en worden steeds meer fraudes aangetoond. Voor 2018 kwam het aantal betrapte verzekeringsfraudeurs uit op bijna 13.000 en werd een besparing van 82 miljoen euro gerealiseerd.

Criminelen zijn hun modus operandi in hoog tempo aan het digitaliseren. Gebruik van valse of gestolen identiteitsgegevens neemt toe.

Verzekeraars wijzen op het belang van uitwisseling van kennis en informatie over criminele methoden, daders en organisaties.

Op basis van het huidige wetsvoorstel krijgen wettelijk gereguleerde poortwachters als verzekeraars geen toegang tot de volledige gegevensset uit het UBO (Ultimate Beneficial Owner) register, maar slechts een (openbaar) deel daarvan.

Verzekeraars checken jaarlijks van 5 miljoen bedrijven de UBO. Dit levert nauwelijks tot geen 'hits' op, hetgeen vragen oproept over proportionaliteit en effectiviteit van deze invulling van het poortwachterschap.





## Advies aan programmacommissie

- De publiek-private samenwerking in de strijd tegen criminelen is onontbeerlijk. Het creëren van afdoende wettelijke ruimte om in het kader van criminaliteitsaanpak publiek-privaat informatie uit te wisselen, is daarom belangrijk. Wij adviseren dat waar bedrijven wettelijke verplichtingen c.q. overheidstaken uitvoeren, het gebruik van het BSN en raadpleging of controle van gegevens in de BRP niet langer verboden zou moeten zijn.
- Effectieve publiek-private samenwerking tegen criminaliteit kan alleen op basis van gelijkwaardig partnership en wederkerigheid. Wij adviseren dat beter te verankeren in bijvoorbeeld de Kaderwet Gegevensuitwisseling Samenwerkingsverbanden of bij samenwerking op het gebied van cyberdreigingen.
- Omdat niet altijd de benodigde financiële (product)kennis bij opsporingsinstanties voorhanden is, pleit het Verbond voor het betrekken van private partijen, en hun expertise, bij opsporingsonderzoeken. Dit kan bijvoorbeeld door het realiseren van een BOA domein op het gebied van financieel-economische criminaliteit.
- Identiteitsfraude moet beter worden aangepakt en worden voorkomen. Omdat bedrijfsprocessen in onze samenleving steeds verder digitaliseren, adviseren wij de controle van identiteitsgegevens sterk te verbeteren. Bedrijven en organisaties investeren allemaal in eigen oplossingen, maar de verzekeraars zien ook grote waarde in verificatiemogelijkheden die de Brp biedt. Toetsing van informatie aan de Brp door private partijen kan veel criminaliteit voorkomen.
- Om hun poortwachtersfunctie naar behoren te kunnen invullen is het zaak dat verzekeraars de volledige set informatie, die zij op grond van de Wwft verplicht zijn uit te vragen, uit het op te richten UBO register kunnen halen. Hierover vindt momenteel overleg plaats tussen de Autoriteit Persoonsgegevens en de ministeries van Justitie & Veiligheid en Financiën. Wij adviseren om dit in de plannen voor een nieuw kabinet mee te nemen.
- In omliggende landen is een UBO-check bij een eenvoudige bedrijfsmatige schadeverzekering en een sanctiecheck bij de meeste schadeverzekeringen helemaal niet nodig. Een gesanctioneerde UBO kan zich dus over de grens heel eenvoudig verzekeren. Bevorder dat in heel Europa dezelfde regels gelden en laat alleen UBO-checks en sanctiechecks doen bij risicovollere klanten, zodat middelen effectiever ingezet kunnen worden.

