



Veiligheid en criminaliteitsbestrijding

- Gelijk partnerschap en wederkerigheid bij PPS
- 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 en de Sanctiewet om de integriteit van het financiële stelsel te bewaken én misbruik te voorkomen.

Advies aan de formateur

- 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 Gegevens-uitwisseling 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.
- 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. Daarnaast is toetsing van informatie aan de BRP van groot belang voor het voorkomen en aanpakken van identiteitsfraude. Ook adviseren wij om het gebruik van DigiD uit te breiden, zodat dit niet alleen voor pensioen- en zorgverzekeringen maar voor alle verzekeringen een toegelaten authenticatiemiddel wordt.
- 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 UBO register kunnen halen. Hierover vindt 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.

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 32.000 incidentonderzoeken uit en worden steeds meer fraudes aangetoond. Voor 2019 kwam het aantal betrapte verzekeringsfraudeurs uit op bijna 23.000 en werd een besparing van 96 miljoen euro gerealiseerd.

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

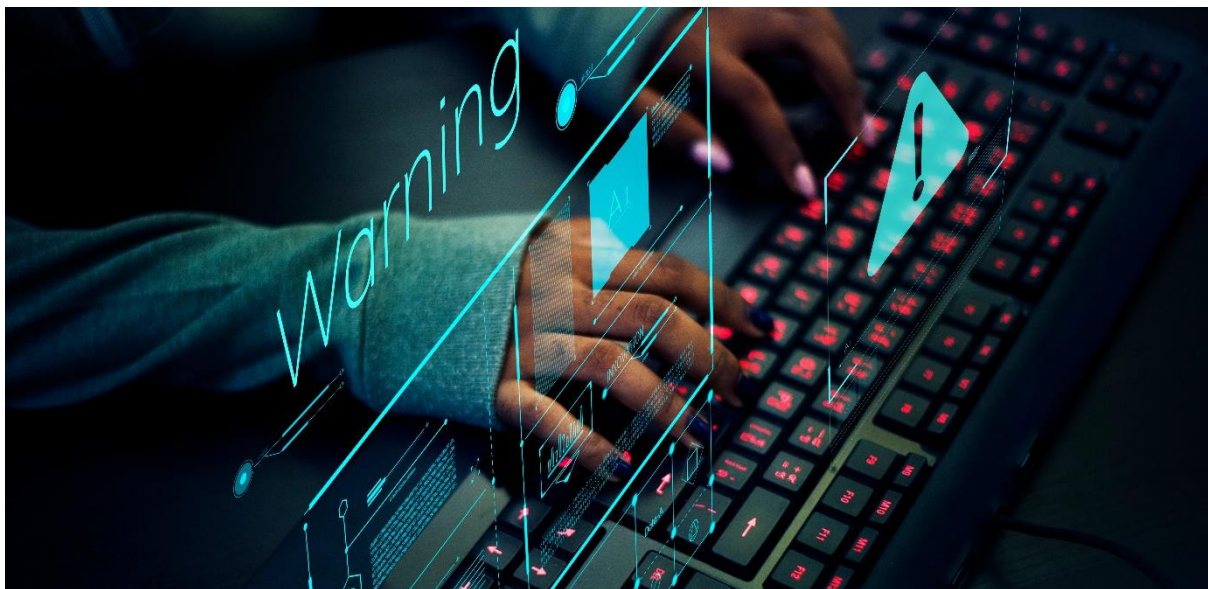




Veiligheid en criminaliteitsbestrijding

Verzekeraars wijzen op het belang van uitwisseling van kennis en informatie over criminele methoden, daders en organisaties ten behoeve van criminaliteitsbestrijding en betere verhaalsmogelijkheden op daders

Wettelijk gereguleerde poortwachters zoals verzekeraars krijgen geen toegang tot de volledige set gegevens uit het zogeheten UBO ("Ultimate Beneficial Owner")-register



Meer informatie:
Maarten Heeneman
m.heeneman@verzekeraars.nl



VERBOND VAN VERZEKERAARS