



Versimpelen van regels

- Risico-gebaseerde Sanctiewet • Dubbele UBO-controle voorkomen •
- Vereenvoudigde duurzaamheidsrapportage • Bij uitzondering nationale koppen •

Voorstellen aan programmacommissie

- Zorg voor een kostenefficiënte Sanctiewet door controles risico-gebaseerd te maken.
- Realiseer een goed gevuld en betrouwbaar UBO-register, dat poortwachters eenvoudig kunnen raadplegen. Door poortwachters gegevens te laten delen of centrale controle mogelijk te maken, wordt dubbel werk voorkomen en de klant beter geholpen.
- Versimpel Europese regels voor duurzaamheidsrapportages, maar schaf deze niet af.
- Kies alleen in uitzonderlijke situaties voor nationale koppen op Europese regels.

Toelichting

Maak Sanctiewet risico-gebaseerd

De Sanctiewet is nu niet proportioneel. Schadeverzekeraars voeren jaarlijks ruim 40 miljoen controles uit van uiteindelijk belanghebbenden (UBO's) en 500 miljoen sanctiechecks. Dit leidt tot potentiële hits, maar slechts zelden treft een verzekeraar een gesanctioneerde aan in het klantenbestand of tussen de UBO's.

Bij de herziening van de Sanctiewet vraagt het Verbond om een aanpak die beter aansluit bij het werkelijke risico. Verzekeraars moeten hun middelen kunnen inzetten waar het risico op sanctieovertredingen echt aanwezig is. Voor relaties met een laag risico, zoals Nederlandse overheidsinstanties of particuliere schadeverzekeringen, zouden lichtere verplichtingen moeten gelden. Bij zakelijke schadeverzekeringen kan sprake zijn van buitenlandse partijen. In zulke gevallen is een intensievere controle logisch. Maar ook hier: de mate van controle moet afhangen van het risiconiveau.

Voorkom dubbel controlewerk

Het is belangrijk dat het UBO-register goed gevuld is met UBO's en betrouwbare informatie bevat. Poortwachters, zoals verzekeraars en banken, moeten die gegevens eenvoudig kunnen opvragen. Nu moeten poortwachters bij elke klant opnieuw de identiteit en UBO-gegevens controleren. Dit is belastend voor klanten én zorgt voor dubbel werk bij meerdere instellingen. Het Verbond pleit voor meer samenwerking tussen poortwachters.

Met toestemming van de klant moet het mogelijk worden om gegevens onderling te delen. Zo wordt het werk efficiënter en de klant beter geholpen. Liever nog zien wij één centrale controle, bijvoorbeeld via de Kamer van Koophandel, waarop poortwachters kunnen vertrouwen. Hiervoor is een wetswijziging nodig.

Duurzaamheidsrapportage

Verzekeraars zijn vóór het eenvoudiger maken van Europese regels voor duurzaamheidsrapportage (de Corporate Sustainability Reporting Directive) en vinden het belangrijk dat deze regels blijven bestaan. Financiële instellingen hebben de rapportages van bedrijven nodig om goede investeringskeuzes te maken én om zelf te kunnen rapporteren over duurzaamheid. Het Verbond steunt het Omnibuspakket van de Europese Commissie. Dit voorstel verlaagt de regeldruk voor bedrijven, zonder de klimaatdoelen uit het oog te verliezen.





Versimpelen van regels

Nationale koppen

Nederland streeft ernaar om Europese richtlijnen zo 'licht' mogelijk in te voeren, om regeldruk te beperken en een gelijk speelveld te behouden. Het Verbond steunt dit. Zo werken we samen aan één Europees rechtskader. Alleen in bijzondere gevallen, zoals ter bescherming van consumentenbelangen, mag hiervan gemotiveerd worden afgeweken. Het is goed dat gekeken wordt of al bestaande nationale koppen op Europese wetgeving kunnen verdwijnen om de concurrentiepositie te versterken.

Wel is het belangrijk te beoordelen of zo'n kop een nuttig doel dient, zoals het [provisieverbod op complexe producten](#). Niet elke kop moet automatisch worden geschrapt.

Voor een gelijk speelveld is het ook belangrijk dat de Nederlandse toezichthouder geen extra of strengere eisen stelt bovenop de Europese wetgeving.

Meer informatie:

Egbert Bouwhuis

e.bouwhuis@verzekeraars.nl



VERBOND VAN VERZEKERAARS