

Zijne Excellentie
De Minister van Financiën
De Minister van Justitie & Veiligheid
De Minister van Economische Zaken & Klimaat

Capelle aan den IJssel, 26 juni 2023

Betreft: Consultatie Wijzigingswet beperking toegang UBO-register

Hooggeachte heren en dames,

Naar aanleiding van het consultatiewetsvoorstel inzake de Wijzigingswet beperking toegang UBO-registers maken wij door middel van dit schrijven onze reactie kenbaar.

In paragraaf 4 van de Memorie van Toelichting wordt ingegaan op welke partijen toegang zullen krijgen tot het UBO-register. Meer specifiek wordt in paragraaf 4.2 vermeld dat partijen, wanneer dat in het belang is van de naleving van de sancties en het toezicht en de handhaving hierop toegang krijgen tot het UBO-register. Aangegeven wordt dat op basis van de Sanctiewet 1977 en de Regeling toezicht Sanctiewet 1977 financiële instellingen verplicht zijn om te waarborgen dat zij op het gebied van de administratieve organisatie en interne controle maatregelen hebben getroffen ter naleving van de sanctieregelgeving. Om dit onderzoek adequaat te kunnen verrichten is het van belang dat deze instellingen toegang hebben tot de informatie uit de UBO-registers.

In de ontwerpregeling wordt vervolgens aangegeven dat een instelling als bedoeld in artikel 10, tweede lid, onderdelen a tot en met m, van de Sanctiewet 1977 ten behoeven van de naleving van de bij of krachtens afdeling 5 van die wet bepaalde verplichtingen met betrekking tot het financieel verkeer toegang heeft tot het UBO-register.

Er wordt voorbij gegaan aan partijen die die hun beroep hebben gemaakt als gevolmachtigd agent (hierna GA). De definitie van een GA luidt in de Wft: *'het in de uitoefening van een beroep of bedrijf als gevolmachtigde van een verzekeraar voor diens rekening sluiten van een verzekering met een cliënt'*. Verzekeraars besteden een deel van hun primaire werkzaamheden, van klantacceptatie tot het afhandelen van schade – uit aan de GA. GA's zijn hiermee een belangrijke business partner van verzekeraars. Toezichthouders AFM en DNB zijn deze mening ook toegedaan.

Doordat verzekeraars een deel van hun primaire werkzaamheden uitbesteden aan GA's, hebben GA's ook de verplichting om te waarborgen dat zij op het gebied van de administratieve organisatie en interne controle maatregelen hebben getroffen ter naleving van de sanctieregelgeving. Om deze reden is het van belang dat GA's toegang hebben tot de informatie uit de UBO-registers.

Met vriendelijke groet,
Schouten Zekerheid