

Ministerie van Financiën  
via [www.internetconsultatie.nl](http://www.internetconsultatie.nl)

Onze referentie  
2023-27810892-33797/TKALK

Den Haag  
27 juni 2023

**Betreft**

Reactie consultatie wijzigingswet beperking toegang UBO-registers

Geachte heer, mevrouw,

Het Verbond van Verzekeraars (Verbond) en Zorgverzekeraars Nederland (ZN) maken graag gebruik van de mogelijkheid om te reageren op [de \(ontwerp\)wijzigingswet beperking toegang UBO-registers](#), vanwege de onderzoeken die verzekeraars op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Wwft) en/of de (Regeling toezicht) Sanctiewet moeten doen naar uiteindelijk belanghebbenden (UBO's) bij zakelijke klanten. De UBO-registers (UBO-register) bevatten informatie die voor die onderzoeken relevant/verplicht is.

**Toegang UBO-register**

Het wetsvoorstel dat nu wordt geconsulteerd, beperkt de toegang tot het UBO-register tot een aantal in het wetsvoorstel genoemde partijen.

Levensverzekeraars krijgen op grond van het wetsvoorstel toegang tot het UBO-register in het kader van het UBO-onderzoek op grond van de Wwft en de (Regeling toezicht) Sanctiewet. Schade- en zorgverzekeraars krijgen op grond van het wetsvoorstel toegang tot het UBO-register in het kader van het UBO-onderzoek op grond van de (Regeling toezicht) Sanctiewet. Het Verbond en ZN zijn blij dat er oog is voor schade- en zorgverzekeraars, die niet onder de Wwft vallen, maar toch verplicht zijn tot het doen van UBO-onderzoek. Zij worden zo in staat gesteld sanctiewetgeving adequaat uit te voeren.

**Wijze van toegang**

In de Memorie van Toelichting lezen we dat de wijze van toegang van verzekeraars tot de UBO-informatie nader uitgewerkt wordt, omdat groep instellingen waartoe zij behoren de UBO-informatie op uiteenlopende wijze opvragen en ontvangen. Hierbij worden grofweg drie manieren genoemd:

1. Instellingen die incidenteel gebruik maken van UBO-data kunnen het UBO-register via het portaal van de Kamer van Koophandel (KvK) bevragen.



2. Grootverbruikers van UBO-data, zoals verzekeraars, kunnen gebruik maken van een datakoppeling met het UBO-register. Zij zullen hiervoor een overeenkomst moeten afsluiten met de KvK.
3. Instellingen kunnen tot slot gebruik maken van faciliterende partijen bij toegang tot het UBO-register. Faciliterende partijen kunnen maatwerkoplossingen bieden. In dit geval sluit de Kamer van Koophandel een overeenkomst met zowel de faciliterende partij als de eindgebruiker van de diensten van de faciliterende partij.

Het is voor verzekeraars belangrijk dat de toegang ook kan verlopen via faciliterende partijen om de wettelijke onderzoekstaak op een (kosten)efficiënte wijze te kunnen uitvoeren. Voorbeelden waar verzekeraars op grote schaal gebruik van maken bij het doen van fraudeonderzoek, sanctiescreening en UBO-onderzoek zijn Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS), Vektis en het VNAB Sanctiepl@tform.

Het is belangrijk dat verzekeraars zo spoedig mogelijk opnieuw toegang krijgen tot het UBO-register en dat deze toegang, vanaf het moment waarop verzekeraars het UBO-register direct kunnen bevragen (wijze 1 & 2), ook kan verlopen via faciliterende partijen (wijze 3). Een tijdige behandeling en implementatie van het wetsvoorstel en de mogelijkheid om de toegang tot het register via faciliterende partijen te laten verlopen is noodzakelijk in het kader van het efficiënt en slagvaardig doen van UBO-onderzoek.

#### **Uitbesteding van toegang**

Veel verzekeraars besteden een deel van hun UBO-onderzoek uit aan gevolmachtigden, makelaars en andere samenwerkende partijen. Het is belangrijk dat deze partijen, die met of in opdracht van verzekeraars UBO-onderzoek doen, ook toegang krijgen tot UBO-registerdata.

#### **Tot slot**

Vanzelfsprekend staan het Verbond en ZN ervoor open om naar aanleiding van deze reactie en in het bijzonder het belang van gebruik van faciliterende partijen een gesprek te hebben met de beleidsverantwoordelijke ministeries en de Kamer van Koophandel.

Met vriendelijke groet,

mr. R. Weurding  
algemeen directeur  
Verbond van Verzekeraars

P.H. van Holst-Wormser  
algemeen directeur  
Zorgverzekeraars Nederland