

Ministerie van Economische Zaken en Klimaat
T.a.v. mevrouw mr. drs. M.C.G. Keijzer
via www.internetconsultatie.nl

Onze referentie
2021-876322534-9723/TKALK

Den Haag
29 juni 2021

Betreft
reactie internetconsultatie Datavisie Handelsregister

Geachte mevrouw Keijzer,

Het Handelsregister, het UBO-register inbegrepen, is met het oog op de naleving van de Sanctiewet (Sw) en de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Wwft) van groot belang voor levens- en schadeverzekeraars. Levens- en schadeverzekeraars behoren op grond van de Sw/sanctieregelingen een ruime definitie van het begrip 'relatie' te hanteren. Namelijk eenieder die betrokken is bij een financiële dienst of een financiële transactie. Dit zijn onder andere rechtspersonen, bestuurders, uiteindelijk belanghebbenden (UBO's), vertegenwoordigers en gemachtigden die veelal geregistreerd staan in het Handelsregister. Als onafhankelijke bron is deze onmisbaar bij het klantonderzoek. Daarnaast moeten Levensverzekeraars ingevolge de Wwft onder meer bij het aangaan van een relatie en periodiek cliëntenonderzoek uitvoeren waarbij de informatie uit het Handelsregister niet alleen van belang, maar zelfs verplicht is (UBO-register). Gelet op deze verplichtingen reageert het Verbond van Verzekeraars graag op deze consultatie.

Spanningsveld openbaarheid register & privacy betrokkene gerelativeerd

Het Verbond van Verzekeraars is zich bewust van het spanningsveld tussen het recht op eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer (recht op privacy), welk recht de basis vormt voor de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), en de bestrijding van financieel-economische criminaliteit, waaronder witwassen en terrorismefinanciering, waarvoor de Wwft de basis vormt, alsmede opvolging van de Sw. Voor naleving van de verplichtingen uit de Wwft en Sw is immers over het algemeen de verwerking van persoonsgegevens en daarmee een inbreuk op het recht op privacy noodzakelijk. Ingevolge artikel 6 lid 1 sub c AVG is de verwerking van persoonsgegevens echter toegestaan en de inbreuk dus gerechtvaardigd als deze verwerking noodzakelijk is voor het door de verwerkingsverantwoordelijke (verzekeraar) voldoen aan een op hem rustende wettelijke verplichting (naleving van de Wwft en de Sanctiewet). Het is daarom zaak om niet uit het oog te verliezen dat verzekeraars gebruik maken van deze informatie met het oog op verschillende wettelijke verplichtingen en de uitvoering van hun rol als een van de poortwachters van ons financiële stelsel en dat dit gebruik noodzakelijk en gerechtvaardigd is.

Informatie: dhr. T.W.G. Kalkman

Doorkiesnummer 0703338667 E-mail t.kalkman@verzekeraars.nl

Bordewijklaan 2, 2591 XR Den Haag, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, Internet www.verzekeraars.nl



Spanningsveld verder gerelativeerd

Bovendien zijn er als het op (persoons)gegevensbescherming aankomt verschillende waarborgen. De Autoriteit Persoonsgegevens (AP) houdt toezicht op naleving van de AVG. Het Verbond kent de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars (GVPV). Dit is zelfregulering die verzekeraars een op de verzekeringssector toegesneden invulling van de verplichtingen uit de AVG biedt en in enkele gevallen zelfs verder gaat dan de AVG. Naleving van deze Gedragscode wordt bij ieder lid van het Verbond periodiek door de onafhankelijke Stichting toetsing verzekeraars (Stv) getoetst.

Oplossingsrichtingen resterend spanningsveld

Voor cliënten- en relatie-onderzoek door verzekeraars ingevolge de Wwft en de Sw geldt dat het spanningsveld tussen eerdergenoemd recht op privacy en deze wettelijke verplichtingen mogelijk verder kan worden getemperd. Dit geldt in het bijzonder voor (schade)verzekeraars en UBO-onderzoek ingevolge de Sw. De KvK zou in dat verband een nog belangrijkere rol kunnen spelen als leverancier van de brondata aan onder andere verzekeraars door bij de inschrijving van ondernemingen een grondig (integriteits)onderzoek te doen. Daarnaast zou er voor de KvK een belangrijke rol kunnen zijn weggelegd als het aankomt op de door verzekeraars uit te voeren sanctielijstcontroles.

Poortwachtersrol KvK

Initieel zou voor de KvK een poortwachtersrol moeten zijn weggelegd om financieel-economische criminaliteit tegen te gaan en te voorkomen dat personen jegens wie een sanctieregime van kracht is, (financieel) worden gefaciliteerd. Aan deze rol zou eventueel via publiek-private samenwerking, door middel van inzet van (CDD) specialisten bij de KvK voor het Wwft-cliëntenonderzoek en Sw-relatieonderzoek invulling kunnen worden gegeven. Denk hierbij aan het vaststellen, actueel houden en controleren van juridische entiteiten, uiteindelijk belanghebbenden, vertegenwoordigers en bestuurders en het in kaart brengen en actueel houden van organisatie-, eigendoms- en zeggenschapsstructuren. Daarnaast zou met het oog op de bestrijding van criminaliteit kunnen worden overwogen dat de KvK van bestuurders die hun bedrijf willen inschrijven bijvoorbeeld een VOG verlangt of op een andere wijze hun integriteit toetst. Als de KvK voorafgaand aan inschrijving (dus bij het starten van een onderneming) en vervolgens periodiek (nog) grondiger onderzoek verricht worden financiële instellingen, waaronder verzekeraars, gefaciliteerd in de naleving van de op hen rustende verplichtingen ingevolge de Wwft en Sw, aangezien een grondiger KvK-onderzoek ten goede komt aan de juistheid en volledigheid van de in het register opgenomen gegevens.

Sanctielijstcontroles KvK

Daarnaast is het denkbaar dat bij het UBO-onderzoek (schade)verzekeraars bij een klant met een laag dan wel standaard risico via het KvK-nummer bij de KvK kan worden nagegaan of jegens de klant en in het bijzonder diens UBO's, bestuurders of vertegenwoordigers een sanctieregime van kracht is. De uitkomst zou dan kunnen uitmonden in:

- (a) de rechtspersoon is niet gesanctioneerd echter zijn er verder geen uiteindelijk belanghebbenden/natuurlijke personen bekend,
- (b) de relatie kent uiteindelijk belanghebbenden en andere natuurlijke personen, echter jegens de rechtspersoon en natuurlijke personen is geen sanctieregime van kracht,
- (c) de relatie kent uiteindelijk belanghebbenden en overige natuurlijke personen en jegens een of meer natuurlijke personen is een sanctieregime van kracht en
- (d) de uiteindelijk belanghebbenden zijn, onder meer vanwege het ontbreken van informatie hierover in het UBO-register, niet vast te stellen.



In dit geval hoeft de (schade)verzekeraar alleen in geval van (c) en (d) alsmede bij een hoog risico klant aanvullend UBO-onderzoek te doen, bijvoorbeeld door middel van het opvragen van een UBO-verklaring bij de betrokken klant. Enerzijds hoeft de (schade)verzekeraar dan in een veel kleiner aantal gevallen (persoons)gegevens te verwerken, anderzijds wordt wel voldaan aan de verplichtingen ingevolge de Sw. Deze informatie zou ook kunnen worden ontsloten in een centrale databank bij Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS) die (schade)verzekeraars vervolgens kunnen raadplegen. Deze informatie wordt dan dus ondergebracht in een databank en niet bij alle afzonderlijke (schade)verzekeraars. Op die manier wordt (UBO)-informatie op een zo klein mogelijke schaal vastgelegd en staat het iedere (schade)verzekeraar vrij om diens eigen beleid toe te passen.

Alle belangen behartigd

Door deze oplossingen kan mogelijk (kosten)efficiënter worden voldaan aan de verplichtingen op grond van de Sw en de Wwft en worden de zorgen die in het bijzonder bij ondernemers spelen, bijvoorbeeld de zorg dat onvoorzichtig wordt omgesprongen met gevoelige informatie of dat deze informatie voor commerciële doeleinden wordt ingezet, nog verder worden weggenomen. Daarmee dienen deze oplossingsrichtingen de belangen van alle bij het Handelsregister belanghebbende partijen.

Aangaan nadere dialoog

Vanzelfsprekend staat het Verbond van Verzekeraars ervoor open om over de in deze reactie naar voren gebrachte oplossingsrichtingen in een later stadium de dialoog met het ministerie van Economische Zaken en Klimaat en de Kamer van Koophandel aan te gaan.

Met vriendelijke groet,

R. Weurding