



EUROPEES PARLEMENT

2009 - 2014

---

*Commissie economische en monetaire zaken  
Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken*

---

**2013/0024(COD)**

11.12.2013

# **AMENDEMENTEN 46 - 145**

**Ontwerpverslag**  
**Mojca Kleva Kekuš, Timothy Kirkhope**  
(PE523.016v01-00)

Bij geldovermakingen te voegen informatie

Voorstel voor een verordening  
(COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 524.601(COD))

AM\1011798NL.doc

PE524.701v01-00

**NL**

*In verscheidenheid verenigd*

**NL**



**Amendement 46**  
**Kyriacos Triantaphyllides**

**Voorstel voor een verordening**  
**Overweging 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(1) Zwartgeldstromen **kunnen de stabiliteit en de reputatie van de financiële sector aantasten en een gevaar betekenen voor de interne markt.** Terrorisme **ondergraaft** de fundamenteën van onze maatschappij. De soliditeit, integriteit en stabiliteit van het systeem van geldovermakingen **en het vertrouwen in het financiële stelsel als geheel** kunnen ernstig in gevaar worden gebracht door de pogingen van criminelen en hun medeplichtigen om hetzij de herkomst van de opbrengsten van misdrijven te verhullen, hetzij geld over te maken voor terroristische doeleinden.

*Amendement*

(1) **Het volgen van** zwartgeldstromen **is een van de cruciale maatregelen in de strijd tegen corruptie, georganiseerde misdaad en terrorisme aangezien financiële winst en de daaropvolgende poging om de ware herkomst van de opbrengsten van misdrijven te verhullen de belangrijkste drijfveren zijn voor georganiseerde misdadige groepen. Georganiseerde misdaad, terrorisme en corruptie kunnen de democratische instellingen schade toebrengen en de fundamenteën van onze maatschappij ondergraven.** De soliditeit, integriteit en stabiliteit van het systeem van geldovermakingen kunnen ernstig in gevaar worden gebracht door de pogingen van criminelen en hun medeplichtigen om hetzij de herkomst van de opbrengsten van misdrijven te verhullen, hetzij geld over te maken voor **criminele activiteiten of** terroristische doeleinden.

Or. en

**Amendement 47**  
**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini, Eva Joly**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Overweging 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(1) **Zwartzgeldstromen kunnen** de stabiliteit en de reputatie van de financiële sector **aantasten** en een gevaar **betekenen** voor de interne markt. **Terrorisme** ondergraaft de fundamenteën van onze maatschappij. De soliditeit, integriteit en stabiliteit van het systeem van geldovermakingen en het vertrouwen in het financiële stelsel als geheel **kunnen** ernstig in gevaar worden gebracht door de pogingen van criminelen en hun medeplichtigen om hetzij de herkomst van de opbrengsten van misdrijven te verhullen, hetzij geld over te maken voor terroristische doeleinden.

*Amendement*

(1) **Het grootschalig doorsluizen van clandestien geld tast de structuur**, de stabiliteit en de reputatie van de financiële sector **aan** en **betekent** een gevaar voor **zowel** de interne markt **als de internationale ontwikkeling, en terrorisme** ondergraaft de fundamenteën van onze maatschappij. **Duistere ondernemingsstructuren die in en via rechtsgebieden met een bankgeheim opereren, ook vaak belastingparadijzen genoemd, spelen een cruciale rol bij het vergemakkelijken van illegale geldstromen.** De soliditeit, integriteit en stabiliteit van het stelsel van geldovermakingen en het vertrouwen in het financiële stelsel in zijn geheel **worden** ernstig in gevaar gebracht door pogingen van criminelen en hun medeplichtigen om de herkomst van opbrengsten van misdrijven te verhullen of om kapitalen over te hevelen voor terroristische doeleinden

Or. en

**Amendement 48**

**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini, Eva Joly**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Overweging 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(2) Om hun criminele activiteiten te vergemakkelijken **kunnen** witwassers en financiers van terrorisme **proberen** voordeel **te halen** uit het vrije verkeer van kapitaal dat verbonden is met de geïntegreerde financiële ruimte, tenzij op het niveau van de Unie een aantal coördinerende maatregelen worden

*Amendement*

(2) Om hun criminele activiteiten te vergemakkelijken **halen** witwassers en financiers van terrorisme voordeel uit het vrije verkeer van kapitaal dat verbonden is met de geïntegreerde financiële ruimte, tenzij op het niveau van de Unie een aantal coördinerende maatregelen worden genomen. Door de schaal van haar

genomen. Door de schaal van haar optreden moet de Unie ervoor zorgen dat de in februari 2012 aangenomen aanbeveling 16 betreffende elektronische overmakingen van de Financiële Actiegroep (Financial Action Task Force - FATF) in de gehele Europese Unie op eenvormige wijze wordt omgezet, en dat er met name geen discriminatie bestaat tussen binnenlandse betalingen in een lidstaat en grensoverschrijdende betalingen tussen lidstaten. Ongecoördineerd optreden door individuele lidstaten op het gebied van grensoverschrijdende geldovermakingen kan ernstige negatieve gevolgen hebben voor de goede werking van betalingssystemen op het niveau van de Unie en aldus schade berokkenen aan de interne markt voor financiële diensten.

optreden moet de Unie ervoor zorgen dat de in februari 2012 aangenomen aanbeveling 16 betreffende elektronische overmakingen van de Financiële Actiegroep (Financial Action Task Force - FATF) in de gehele Europese Unie op eenvormige wijze wordt omgezet, en dat er met name geen discriminatie bestaat tussen binnenlandse betalingen in een lidstaat en grensoverschrijdende betalingen tussen lidstaten. Ongecoördineerd optreden door individuele lidstaten op het gebied van grensoverschrijdende geldovermakingen kan ernstige negatieve gevolgen hebben voor de goede werking van betalingssystemen op het niveau van de Unie en aldus schade berokkenen aan de interne markt voor financiële diensten.

Or. en

#### **Amendement 49**

**Sven Giegold, Rui Tavares**  
namens de Verts/ALE-Fractie

#### **Voorstel voor een verordening** **Overweging 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(6) De volledige traceerbaarheid van geldovermakingen kan een bijzonder belangrijk en nuttig hulpmiddel zijn bij de voorkoming van, het onderzoek naar en de opsporing van het witwassen van geld of terrorismefinanciering. Om te waarborgen dat de informatie in de loop van de gehele betalingsketen wordt doorgegeven, moet derhalve worden voorzien in een systeem dat betalingsdianstaaanbieders ertoe verplicht bij geldovermakingen informatie over de betaler en de begunstigde te voegen.

*Amendement*

(6) De volledige traceerbaarheid van geldovermakingen kan een bijzonder belangrijk en nuttig hulpmiddel zijn bij de voorkoming van, het onderzoek naar en de opsporing van het witwassen van geld of terrorismefinanciering. Om te waarborgen dat de informatie in de loop van de gehele **via het financiële stelsel lopende** betalingsketen wordt doorgegeven, moet derhalve worden voorzien in een systeem dat betalingsdianstaaanbieders ertoe verplicht bij geldovermakingen **namens hun cliënten gegevens over hun identiteit te verstrekken aan de bevoegde autoriteiten en** informatie over de betaler

en de begunstigde te voegen ***teneinde te voorkomen dat hun financiële diensten worden misbruikt voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering.***

Or. en

**Amendement 50**  
**Kyriacos Triantaphyllides**

**Voorstel voor een verordening**  
**Overweging 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(6) De volledige traceerbaarheid van geldovermakingen kan een bijzonder belangrijk en nuttig hulpmiddel zijn bij de voorkoming van, het onderzoek naar en de opsporing van het witwassen van geld of terrorismefinanciering. Om te waarborgen dat de informatie in de loop van de gehele betalingsketen wordt doorgegeven, moet derhalve worden voorzien in een systeem dat betalingsdienstaanbieders ertoe verplicht bij geldovermakingen informatie over de betaler en de begunstigde te voegen.

*Amendement*

(6) De volledige traceerbaarheid van geldovermakingen kan een bijzonder belangrijk en nuttig hulpmiddel zijn bij de voorkoming van, het onderzoek naar en de opsporing van het witwassen van geld of terrorismefinanciering. Om te waarborgen dat de informatie in de loop van de gehele betalingsketen wordt doorgegeven, moet derhalve worden voorzien in een systeem dat betalingsdienstaanbieders ertoe verplicht bij geldovermakingen informatie over de betaler en de begunstigde te voegen, ***die nauwkeurig moet zijn en geactualiseerd moet worden.***

Or. en

**Amendement 51**  
**Sophia in 't Veld**

**Voorstel voor een verordening**  
**Overweging 7**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(7) De bepalingen van deze verordening zijn van toepassing onverminderd nationale wetgeving ter uitvoering van Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en

*Amendement*

(7) De bepalingen van deze verordening zijn van toepassing onverminderd nationale wetgeving ter uitvoering van Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en

de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens<sup>19</sup>.

Persoonsgegevens die verzameld zijn om aan deze verordening te voldoen, mogen bijvoorbeeld niet worden verwerkt op een manier die niet overeenstemt met Richtlijn 95/46/EG. Met name verdere verwerking voor commerciële doeleinden moet streng verboden zijn. ***Bestrijding van witwassen van geld en terrorismefinanciering wordt door alle lidstaten erkend als een zwaarwegend algemeen belang. Bij de toepassing van deze verordening kan de doorgifte van persoonsgegevens naar een derde land dat geen passend beschermingsniveau biedt in de zin van artikel 25 van Richtlijn 95/46/EG, dus alleen worden toegestaan overeenkomstig artikel 26, onder d), van deze richtlijn.***

---

<sup>19</sup> PB L 281 van 23.11.1995, blz. 31.

de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens<sup>19</sup>.

Persoonsgegevens die verzameld zijn om aan deze verordening te voldoen, mogen bijvoorbeeld niet worden verwerkt op een manier die niet overeenstemt met Richtlijn 95/46/EG. Met name verdere verwerking voor commerciële doeleinden moet streng verboden zijn.

---

<sup>19</sup> PB L 281 van 23.11.1995, blz. 31.

Or. en

## **Amendement 52** **Judith Sargentini, Rui Tavares**

### **Voorstel voor een verordening** **Overweging 7**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(7) De bepalingen van deze verordening zijn van toepassing onverminderd nationale wetgeving ter uitvoering van Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens<sup>19</sup>.  
Persoonsgegevens die verzameld zijn om

*Amendement*

(7) De bepalingen van deze verordening zijn van toepassing onverminderd nationale wetgeving ter uitvoering van Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens<sup>19</sup>.  
Persoonsgegevens die verzameld zijn om

aan deze verordening te voldoen, mogen bijvoorbeeld niet worden verwerkt op een manier die niet overeenstemt met Richtlijn 95/46/EG. Met name verdere verwerking voor commerciële doeleinden moet streng verboden zijn. ***Bestrijding van witwassen van geld en terrorismefinanciering wordt door alle lidstaten erkend als een zwaarwegend algemeen belang. Bij de toepassing van deze verordening kan de doorgifte van persoonsgegevens naar een derde land dat geen passend beschermingsniveau biedt in de zin van artikel 25 van Richtlijn 95/46/EG, dus alleen worden toegestaan overeenkomstig artikel 26, onder d), van deze richtlijn.***

---

<sup>19</sup> PB L 281 van 23.11.1995, blz. 31.

aan deze verordening te voldoen, mogen bijvoorbeeld niet worden verwerkt op een manier die niet overeenstemt met Richtlijn 95/46/EG. Met name verdere verwerking voor commerciële doeleinden moet streng verboden zijn.

---

<sup>19</sup> PB L 281 van 23.11.1995, blz. 31.

Or. en

### **Amendement 53** **Kyriacos Triantaphyllides**

#### **Voorstel voor een verordening** **Overweging 7**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(7) De bepalingen van deze verordening zijn van toepassing onverminderd nationale wetgeving ter uitvoering van Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens<sup>19</sup>.

Persoonsgegevens die verzameld zijn om aan deze verordening te voldoen, mogen bijvoorbeeld niet worden verwerkt op een manier die niet overeenstemt met Richtlijn 95/46/EG. Met name verdere verwerking voor commerciële doeleinden moet streng verboden zijn. ***Bestrijding van witwassen***

*Amendement*

(7) De bepalingen van deze verordening zijn van toepassing onverminderd nationale wetgeving ter uitvoering van Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens<sup>19</sup> ***en Verordening (EG) nr. 45/2001 van het Europees Parlement en de Raad van 18 december 2000 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door de communautaire instellingen en organen***



**van geld en terrorismefinanciering wordt door alle lidstaten erkend als een zwaarwegend algemeen belang. Bij de toepassing van deze verordening kan de doorgifte van persoonsgegevens naar een derde land dat geen passend beschermingsniveau biedt in de zin van artikel 25 van Richtlijn 95/46/EG, dus alleen worden toegestaan overeenkomstig artikel 26, onder d), van deze richtlijn.**

---

<sup>19</sup> PB L 281 van 23.11.1995, blz. 31.

**en betreffende het vrije verkeer van die gegevens.** Persoonsgegevens die verzameld zijn om aan deze verordening te voldoen, mogen bijvoorbeeld niet worden verwerkt op een manier die niet overeenstemt met Richtlijn 95/46/EG. Met name verdere verwerking voor commerciële doeleinden moet streng verboden zijn.

---

<sup>19</sup> PB L 281 van 23.11.1995, blz. 31.

Or. en

#### **Amendement 54 Kyriacos Triantaphyllides**

#### **Voorstel voor een verordening Overweging 7 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(7 bis) Alle lidstaten erkennen de bestrijding van witwassen van geld en terrorismefinanciering als een zwaarwegend algemeen belang en zij verbinden zich tegelijkertijd ten volle tot de bescherming van de burgerlijke vrijheden en de grondrechten, waaronder het recht op privacy, informationele privacy en gegevensbescherming; daarom zijn noodzaak en evenredigheid, zoals bedoeld in artikel 8 van het Europees Verdrag voor de rechten van de mens en in de artikelen 7 en 8 van het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie, grondbeginselen voor een doeltreffende bestrijding van georganiseerde misdaad en terrorisme.***

Or. en

**Amendement 55**  
**Jean-Paul Gauzès**

**Voorstel voor een verordening**  
**Overweging 9**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(9) Waar het risico voor witwassen of terrorismefinanciering klein is, verdient het aanbeveling deze geldovermakingen van het toepassingsgebied van deze verordening uit te sluiten. Deze ontheffingen betreffen krediet- of debetkaarten, mobiele telefoons of andere digitale apparaten of toestellen van informatietechnologie (IT), opnames bij geldautomaten, betalingen van belastingen, boetes of andere heffingen en geldovermakingen waarbij de betaler en de begunstigde beiden betalingsdienstaanbieders zijn die voor eigen rekening handelen. Voorts mogen de lidstaten, om recht te doen aan de specifieke kenmerken van de nationale betalingssystemen, elektronische betalingen vrijstellen op voorwaarde dat het altijd mogelijk blijft de betaler via de geldovermaking te traceren. Er kan echter geen sprake zijn van vrijstelling wanneer een debet- of kredietkaart, een mobiele telefoon of een ander digitaal of (prepaid of postpaid) IT-apparaat wordt gebruikt om overmakingen tussen personen te verrichten.

*Amendement*

(9) Waar het risico voor witwassen of terrorismefinanciering klein is, verdient het aanbeveling deze geldovermakingen van het toepassingsgebied van deze verordening uit te sluiten. Deze ontheffingen betreffen krediet- of debetkaarten, mobiele telefoons of andere digitale apparaten of toestellen van informatietechnologie (IT), opnames bij geldautomaten, betalingen van belastingen, boetes of andere heffingen en geldovermakingen waarbij de betaler en de begunstigde beiden betalingsdienstaanbieders zijn die voor eigen rekening handelen. Voorts mogen de lidstaten, om recht te doen aan de specifieke kenmerken van de nationale betalingssystemen, elektronische betalingen vrijstellen op voorwaarde dat het altijd mogelijk blijft de betaler via de geldovermaking te traceren, **alook geldovermakingen met behulp van ingehouden cheques of wissels**. Er kan echter geen sprake zijn van vrijstelling wanneer een debet- of kredietkaart, een mobiele telefoon of een ander digitaal of (prepaid of postpaid) IT-apparaat wordt gebruikt om overmakingen tussen personen te verrichten.

Or. fr

**Amendement 56**  
**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini, Eva Joly**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Overweging 9**

PE524.701v01-00

10/58

AM\1011798NL.doc

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(9) Als bij geldovermakingen het witwasrisico of het risico van terrorismefinanciering klein is, verdient het aanbeveling dergelijke geldovermakingen van het toepassingsgebied van deze verordening uit te sluiten. Deze ontheffingen betreffen krediet- of debetkaarten, mobiele telefoons of andere digitale apparaten of toestellen van informatietechnologie (IT), opnames bij geldautomaten, betalingen van belastingen, boetes of andere heffingen en geldovermakingen waarbij de betaler en de begunstigde beiden betalingsdienstaanbieders zijn die voor eigen rekening handelen. Voorts mogen de lidstaten, om recht te doen aan de specifieke kenmerken van de nationale betalingssystemen, elektronische betalingen vrijstellen op voorwaarde dat het altijd mogelijk blijft de betaler via de geldovermaking te traceren. *Er kan echter geen sprake zijn van vrijstelling wanneer een debet- of kredietkaart, een mobiele telefoon of een ander digitaal of (prepaid of postpaid) IT-apparaat wordt gebruikt om overmakingen tussen personen te verrichten.*

*Amendement*

(9) Als bij geldovermakingen het witwasrisico of het risico van terrorismefinanciering klein is, verdient het aanbeveling dergelijke geldovermakingen van het toepassingsgebied van deze verordening uit te sluiten. Deze ontheffingen betreffen krediet- of debetkaarten, mobiele telefoons of andere digitale apparaten of toestellen van informatietechnologie (IT), opnames bij geldautomaten, betalingen van belastingen, boetes of andere heffingen en geldovermakingen waarbij de betaler en de begunstigde beiden betalingsdienstaanbieders zijn die voor eigen rekening handelen. Voorts mogen de lidstaten, om recht te doen aan de specifieke kenmerken van de nationale betalingssystemen, elektronische betalingen vrijstellen op voorwaarde dat het altijd mogelijk blijft de betaler via de geldovermaking te traceren. ***Vrijstellingen dienen echter regelmatig te worden getoetst en er kan geen sprake zijn van vrijstelling wanneer een debet- of kredietkaart, een mobiele telefoon of een ander digitaal of (prepaid of postpaid) IT-apparaat wordt gebruikt om overmakingen tussen personen te verrichten.***

Or. en

**Amendement 57**  
**Slawomir Nitras**

**Voorstel voor een verordening**  
**Overweging 10**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

***(10) Om de doeltreffendheid van de betalingssystemen niet te hinderen, moeten de voorschriften inzake controle***

*Amendement*

***Schrappen***

*van geldovermakingen via een rekening anders worden opgevat dan die welke gelden voor niet via een rekening verrichte geldovermakingen. Ter wille van het evenwicht tussen het risico enerzijds dat transacties in de clandestiniteit worden gedrongen ten gevolge van al te strikte identificatieverplichtingen, en de potentiële terroristische dreiging die van kleine geldovermakingen uitgaat anderzijds, moet de verplichting om de juistheid van de informatie over de betaler te controleren in geval van geldovermakingen die niet via een rekening verlopen, alleen gelden voor individuele geldovermakingen die 1 000 EUR overschrijden. Voor geldovermakingen via een rekening zijn de betalingsdienstaanbieders niet verplicht voor elke geldovermaking waarbij aan de verplichtingen van Richtlijn [xxxx/yyyy] is voldaan, de informatie over de betaler te controleren.*

Or. pl

#### *Motivering*

*Voor wat operationele activiteiten betreft, maakt de vastlegging van een drempel voor de afwijking de zaken nodeloos ingewikkeld en kan dit zelfs geen enkel effect opleveren. Door de drempel weg te nemen, neemt het aantal betalingen dat volgens de normale procedure wordt geverifieerd, toe, wordt het toezicht op transacties ter witwassing van geld en ter financiering van terrorisme efficiënter en worden de analytische werkzaamheden van de financiële inlichtingeneenheden gemakkelijker gemaakt.*

#### **Amendement 58** **Kyriacos Triantaphyllides**

#### **Voorstel voor een verordening** **Overweging 12**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(12) Teneinde de autoriteiten voor bestrijding van witwassen van geld of terrorismefinanciering in derde landen in

*Amendement*

(12) Teneinde de autoriteiten voor bestrijding van witwassen van geld of terrorismefinanciering in derde landen in

staat te stellen de herkomst van de voor deze doeleinden gebruikte gelden te traceren, dient bij geldovermakingen vanuit de Unie naar buiten de Unie volledige informatie over de betaler en de begunstigde te worden gevoegd. **Aan** deze autoriteiten mag **alleen** toegang tot de volledige informatie over de betaler worden verleend voor de voorkoming van, het onderzoek naar en de opsporing van het witwassen van geld of terrorismefinanciering.

staat te stellen de herkomst van de voor deze doeleinden gebruikte gelden te traceren, dient bij geldovermakingen vanuit de Unie naar buiten de Unie volledige informatie over de betaler en de begunstigde te worden gevoegd. **Alleen aan** deze autoriteiten, **die specifiek worden aangewezen bij nationaal recht**, mag toegang tot de volledige informatie over de betaler worden verleend **en alleen** voor de voorkoming van, het onderzoek naar en de opsporing van het witwassen van geld of terrorismefinanciering. **Geen enkele andere externe autoriteit of partij mag toegang hebben tot de door de betalingsdienstaanbieders opgeslagen gegevens.**

Or. en

**Amendement 59**  
**Kyriacos Triantaphyllides**

**Voorstel voor een verordening**  
**Overweging 12 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(12 bis) Personen die toegang hebben tot de persoonsgegevens van de betaler en/of begunstigde en die deze gegevens behandelen, moeten de beginselen van de gegevensbescherming, de vertrouwelijkheid en beveiliging van gegevens naleven en de lidstaten moeten ervoor zorgen dat zij daartoe specifieke opleiding en richtsnoeren ontvangen.***

Or. en

**Amendement 60**  
**Kyriacos Triantaphyllides**

**Voorstel voor een verordening**  
**Overweging 12 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(12 ter) De betalingsdienstaanbieders van de betaler, de begunstigde en de intermediaire betalingsdienstaanbieders moeten beschikken over passende technische en organisatorische maatregelen voor de bescherming van persoonsgegevens tegen incidenteel verlies, wijziging, onbevoegde verspreiding of toegang.***

Or. en

*Motivering*

*De identificatiecode moet verband houden met een transactieketen, niet met slechts één transactie, om de preventieve acties niet te beperken tot slechts een enkele overmaking/transactie, maar de betaler of de begunstigde als zodanig een unieke identificatiecode te kunnen geven.*

**Amendement 61**  
**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Overweging 14**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

(14) Om te controleren of de vereiste informatie over de betaler en de begunstigde bij de geldovermakingen is gevoegd en om verdachte transacties te helpen opsporen, dienen de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde en de intermediaire betalingsdienstaanbieder te beschikken over effectieve procedures waarmee het ontbreken van informatie over de betaler en de begunstigde kan worden vastgesteld.

(14) Om te controleren of de vereiste informatie over de betaler en de begunstigde bij de geldovermakingen is gevoegd en om verdachte transacties te helpen opsporen, dienen de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde en de intermediaire betalingsdienstaanbieder te beschikken over effectieve procedures waarmee het ontbreken ***of de onvolledigheid*** van informatie over de betaler en de begunstigde kan worden vastgesteld, ***met name bij talrijke betalingsdiensten***

*teneinde de traceerbaarheid van  
geldovermakingen te verbeteren.*

Or. en

*Motivering*

*Wanneer informatie ontbreekt of onvolledig is, dient dezelfde standaardprocedure te worden gevolgd.*

**Amendement 62**

**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Overweging 15**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(15) Omdat anonieme geldovermakingen een potentiële dreiging van terrorismefinanciering inhouden, moeten betalingsdienstaanbieders ertoe worden verplicht informatie over de betaler en de begunstigde op te vragen. Overeenkomstig de door de FATF ontwikkelde risicogebaseerde benadering moeten gebieden met hogere of lagere risico's worden omschreven zodat op meer gerichte wijze kan worden opgetreden tegen het gevaar voor witwassen van geld en terrorismefinanciering. Dienovereenkomstig moeten de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde en de intermediaire betalingsdienstaanbieder voor gevallen waarin de vereiste informatie over betaler en begunstigde niet bij de geldovermaking is gevoegd, doeltreffende risicogebaseerde procedures opstellen om te beslissen of deze overmaking moet worden uitgevoerd, geweigerd of opgeschort en welke passende vervolgactie moet worden ondernomen. Ingeval de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten het grondgebied van de Unie is

*Amendement*

(15) Omdat anonieme geldovermakingen een potentiële dreiging van terrorismefinanciering inhouden, moeten betalingsdienstaanbieders ertoe worden verplicht informatie over de betaler en de begunstigde op te vragen. Overeenkomstig de door de FATF ontwikkelde risicogebaseerde benadering moeten gebieden met hogere of lagere risico's worden omschreven zodat op meer gerichte wijze kan worden opgetreden tegen het gevaar voor witwassen van geld en terrorismefinanciering. Dienovereenkomstig moeten de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde en de intermediaire betalingsdienstaanbieder voor gevallen waarin de vereiste informatie over betaler en begunstigde niet bij de geldovermaking is gevoegd ***of onvolledig is***, doeltreffende risicogebaseerde procedures opstellen ***en afzonderlijk de risico's beoordelen en evalueren*** om te beslissen of deze overmaking moet worden uitgevoerd, geweigerd of opgeschort, ***welke antimisbruikmaatregelen er moeten worden genomen om misbruik te***

gevestigd, dienen overeenkomstig Richtlijn [xxxx/yyyy] uitgebreide maatregelen voor klantenonderzoek te worden toegepast met betrekking tot de grensoverschrijdende handelsrelaties met deze betalingsdienstaanbieder.

**voorkomen** en welke passende vervolgactie moet worden ondernomen. Ingeval de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten het grondgebied van de Unie is gevestigd, dienen overeenkomstig Richtlijn [xxxx/yyyy] uitgebreide maatregelen voor klantenonderzoek te worden toegepast met betrekking tot de grensoverschrijdende handelsrelaties met deze betalingsdienstaanbieder.

Or. en

**Amendement 63**  
**Sven Giegold, Rui Tavares**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Overweging 17**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(17) De regeling inzake geldovermakingen in geval van ontbrekende of onvolledige informatie over de betaler of de begunstigde is van toepassing onverminderd eventuele verplichtingen voor betalingsdienstaanbieders en intermediaire betalingsdienstaanbieders om geldovermakingen stop te zetten en/of te weigeren bij overtreding van civiel-, bestuurs- of strafrechtelijke bepalingen.

*Amendement*

(17) De regeling inzake geldovermakingen in geval van ontbrekende of onvolledige informatie over de betaler of de begunstigde is van toepassing onverminderd eventuele verplichtingen voor betalingsdienstaanbieders en intermediaire betalingsdienstaanbieders om geldovermakingen stop te zetten en/of te weigeren bij overtreding van civiel-, bestuurs- of strafrechtelijke bepalingen.  
***Het vereiste van identiteitsgegevens van betalende of begunstigde individuen, rechtspersonen, trusts, stichtingen, onderlinge waarborgmaatschappijen, holdings en andere soortgelijke bestaande of toekomstige wettelijke constructies is een cruciaal element voor het traceren van criminelen die anders hun identiteit achter vennootschapsstructuren zouden kunnen verbergen.***

Or. en



**Amendement 64**  
**Kyriacos Triantaphyllides**

**Voorstel voor een verordening**  
**Overweging 19**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(19) Aangezien bij een strafrechtelijk onderzoek mogelijk pas maanden of zelfs jaren na de oorspronkelijke geldovermaking kan worden uitgemaakt welke gegevens noodzakelijk zijn of welke personen erbij betrokken zijn, en om toegang te kunnen verkrijgen tot belangrijk bewijsmateriaal voor het strafonderzoek, moeten betalingsdienstaanbieders ertoe worden verplicht informatie over de betaler en de begunstigde te bewaren met het oog op voorkoming, opsporing en onderzoek van witwassen van geld of terrorismefinanciering. Deze informatie dient gedurende een beperkte periode te worden bewaard.

*Amendement*

(19) Aangezien bij een strafrechtelijk onderzoek mogelijk pas maanden of zelfs jaren na de oorspronkelijke geldovermaking kan worden uitgemaakt welke gegevens noodzakelijk zijn of welke personen erbij betrokken zijn, en om toegang te kunnen verkrijgen tot belangrijk bewijsmateriaal voor het strafonderzoek, moeten betalingsdienstaanbieders ertoe worden verplicht informatie over de betaler en de begunstigde te bewaren met het oog op voorkoming, opsporing en onderzoek van witwassen van geld of terrorismefinanciering. Deze informatie dient gedurende een beperkte periode te worden bewaard ***aangezien informatie over de betaler en/of begunstigde niet langer mag worden bewaard dan strikt noodzakelijk is, en na het verstrijken van deze periode moeten de persoonsgegevens worden geschrapt.***

Or. en

**Amendement 65**  
**Ślawomir Nitras**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 2 – punt 7**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(7) "geldovermaking": een transactie die door een betalingsdienstaanbieder namens een betaler langs elektronische weg wordt verricht met de bedoeling bij een

*Amendement*

(7) "geldovermaking": een transactie die door een betalingsdienstaanbieder namens een betaler langs elektronische weg wordt verricht met de bedoeling bij een

betalingsdienstaanbieder gelden beschikbaar te stellen voor een begunstigde, ongeacht of de betaler en de begunstigde een en dezelfde persoon zijn;

betalingsdienstaanbieder gelden beschikbaar te stellen voor een begunstigde, **in het bijzonder geldtransferdiensten en automatische afschrijvingen in de zin van Richtlijn 2007/64/EG**, ongeacht of de betaler en de begunstigde een en dezelfde persoon zijn;

Or. pl

### *Motivering*

*De definities moeten in overeenstemming gebracht worden met die in Richtlijn 2007/64/EG. De betekenis van 'geldovermaking' heeft verduidelijking aangezien deze term niet wordt gedefinieerd in de richtlijn inzake betalingsdiensten (2007/64/EG). Indien de verordening tot doel heeft zoveel mogelijk vanuit functioneel oogpunt gelijkaardige overmakingen te dekken, moet er worden verwezen naar de definitie in Richtlijn 2007/64/EG.*

### **Amendement 66**

**Sven Giegold, Rui Tavares**  
namens de Verts/ALE-Fractie

### **Voorstel voor een verordening** **Artikel 2 – punt 9**

#### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

(9) "unieke identificatiecode **van de transactie**": een combinatie van letters of symbolen, door de betalingsdienstaanbieder bepaald overeenkomstig de protocollen van het betalings- en afwikkelingssysteem of het berichtensysteem dat voor de geldovermaking is gebruikt, die het mogelijk maakt de transactie te traceren tot aan de betaler en de begunstigde;

#### *Amendement*

(9) "unieke identificatiecode": een combinatie van letters, **cijfers en/of** symbolen, door de betalingsdienstaanbieder bepaald overeenkomstig de protocollen van het betalings- en afwikkelingssysteem of het berichtensysteem dat voor de geldovermaking is gebruikt, die het mogelijk maakt de transactie te traceren tot aan de betaler en de begunstigde;

Or. en

### **Amendement 67**

**Judith Sargentini, Rui Tavares, Sven Giegold**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 3 – lid 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**Gegevensbescherming**

**1. Met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens in het kader van deze verordening voeren de betalingsdienstaanbieders hun taken zoals bedoeld in deze verordening uit in overeenstemming met de nationale wetgeving ter uitvoering van Richtlijn 95/46/EG.**

**2. Betalingsdienstaanbieders zorgen ervoor dat krachtens deze verordening verkregen gegevens uitsluitend voor de hierin omschreven doelstellingen en in geen geval voor commerciële doeleinden worden gebruikt.**

**3. De autoriteiten inzake gegevensbescherming hebben de bevoegdheid - met inbegrip van de bevoegdheid tot indirecte toegang – om beweringen betreffende problemen met de verwerking van persoonsgegevens ambtshalve of op grond van een klacht te onderzoeken. Daarbij moeten zij meer bepaald toegang krijgen tot het gegevensbestand bij de betalingsdienstaanbieder en de bevoegde nationale autoriteiten.**

Or. en

**Amendement 68**  
**Slawomir Nitras**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 3 – lid 2 – alinea 1 – inleidende formule**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

Deze verordening is niet van toepassing op geldovermakingen die met behulp van een

Deze verordening is niet van toepassing op geldovermakingen die met behulp van een

krediet- of debetkaart, een mobiele telefoon of een ander digitaal of IT-apparaat worden verricht, wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

krediet- of debetkaart, een mobiele telefoon of een ander digitaal of IT-apparaat ***dat is gedefinieerd in Richtlijn 2013/0264***, worden verricht, wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

Or. pl

#### **Amendement 69**

**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

#### **Voorstel voor een verordening** **Artikel 3 – lid 2 – alinea 1 – letter a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(a) de kaart of het toestel wordt gebruikt ter betaling van goederen en diensten;***

***Schrappen***

Or. en

#### **Amendement 70**

**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

#### **Voorstel voor een verordening** **Artikel 3 – lid 2 – alinea 1 – letter b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(b) het nummer van bovengenoemde kaart of toestel wordt gevoegd bij alle overdrachten die uit de transactie voortvloeien.***

***(b) de unieke identificatiecode van de houder van de kaart of het toestel wordt gevoegd bij alle overdrachten die uit de transactie voortvloeien.***

Or. en

#### **Amendement 71**

**Sven Giegold, Rui Tavares, Eva Joly**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 3 – lid 2 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Deze verordening is echter van toepassing wanneer een krediet- of debetkaart, een mobiele telefoon of een ander digitaal of IT-apparaat wordt gebruikt om geldovermakingen tussen personen te verrichten.

*Amendement*

Deze verordening is echter van toepassing wanneer een krediet- of debetkaart, een mobiele telefoon, ***e-geld*** of een ander digitaal of ***prepaid of postpaid*** IT-apparaat wordt gebruikt om geldovermakingen tussen personen te verrichten.

Or. en

*Motivering*

*Deze termen komen voor in overweging 9, maar worden in dit artikel vergeten; met het amendement krijgt de verordening een completere reikwijdte en wordt de verordening als zodanig coherenter.*

**Amendement 72**  
**Ślawomir Nitras**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 3 – lid 2 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Deze verordening is echter van toepassing wanneer een krediet- of debetkaart, een mobiele telefoon of een ander digitaal of IT-apparaat wordt gebruikt om geldovermakingen tussen personen te verrichten.

*Amendement*

Deze verordening is echter van toepassing wanneer een krediet- of debetkaart, een mobiele telefoon of een ander digitaal of IT-apparaat wordt gebruikt om geldovermakingen tussen personen te verrichten. ***Deze verordening is ook altijd van toepassing op transacties waarin minimaal een van de partijen een consument is.***

Or. pl

**Amendement 73**  
**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 4 – lid 1 – letter b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(b) het rekeningnummer van de betaler, wanneer deze rekening voor de verwerking van de geldovermaking wordt gebruikt, of een unieke identificatiecode **van de transactie** wanneer er hiervoor geen rekening wordt gebruikt;

*Amendement*

(b) het rekeningnummer van de betaler, wanneer deze rekening voor de verwerking van de geldovermaking wordt gebruikt, of een unieke identificatiecode wanneer er hiervoor geen rekening wordt gebruikt;

Or. en

**Amendement 74**  
**Kyriacos Triantaphyllides**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 4 – lid 1 – letter c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(c) het adres van de betaler, of het **nationale identiteitsnummer of** klantenidentificatienummer, of datum en plaats van geboorte.

*Amendement*

(c) het adres van de betaler, of het klantenidentificatienummer, of datum en plaats van geboorte.

Or. en

**Amendement 75**  
**Sophia in 't Veld**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 4 – lid 1 – letter c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(c) het adres van de betaler, **of** het **nationale identiteitsnummer of** klantenidentificatienummer, of datum en plaats van geboorte.

*Amendement*

(c) het adres van de betaler, het klantenidentificatienummer, of datum en plaats van geboorte.

Or. en

### Amendement 76

Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini  
namens de Verts/ALE-Fractie

#### Voorstel voor een verordening Artikel 4 – lid 3

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. Alvorens de gelden over te maken, verifieert de betalingsdienstaanbieder van de betaler de juistheid van de in lid 1 bedoelde informatie op basis van documenten, gegevens of informatie uit betrouwbare en onafhankelijke bron.

*Amendement*

3. Alvorens de gelden over te maken, verifieert de betalingsdienstaanbieder van de betaler de juistheid van de in lid 1 bedoelde **volledige** informatie op basis van documenten, gegevens of informatie uit betrouwbare en onafhankelijke bron.

Or. en

### Amendement 77

Mojca Kleva Kekuš

#### Voorstel voor een verordening Artikel 4 – lid 3

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. Alvorens de gelden over te maken, **verifieert** de betalingsdienstaanbieder van de betaler de juistheid van de in lid 1 bedoelde informatie op basis van documenten, gegevens of informatie uit betrouwbare en onafhankelijke bron.

*Amendement*

3. Alvorens de gelden over te maken, **past** de betalingsdienstaanbieder van de betaler **de "ken-uw-cliënt"-maatregelen toe in overeenstemming met Richtlijn (xxxx/yyyy) en verifieert hij** de juistheid van de in lid 1 bedoelde informatie op basis van documenten, gegevens of informatie uit betrouwbare en onafhankelijke bron.

Or. en

### Amendement 78

Slawomir Nitras

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 4 – lid 5**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**5. In afwijking van lid 3 verifieert de betalingsdienstaanbieder van de betaler bij geldovermakingen die niet via een rekening worden verricht, de in lid 1 bedoelde informatie echter niet indien het bedrag 1 000 EUR niet overschrijdt en er geen verband blijkt te bestaan met andere geldovermakingen die samen met de betrokken geldovermaking 1 000 EUR overschrijden.**

**Schrappen**

Or. pl

*Motivering*

*Voor wat operationele activiteiten betreft, maakt de vastlegging van een drempel voor afwijkingen van lid 3 de zaken nodeloos ingewikkeld en kan dit zelfs geen enkel effect opleveren. Door de drempel weg te nemen, neemt het aantal betalingen dat volgens de normale procedure wordt geverifieerd, toe, wordt het toezicht op transacties ter witwassing van geld en ter financiering van terrorisme efficiënter en worden de analytische werkzaamheden van de financiële inlichtingeneenheden gemakkelijker gemaakt.*

**Amendement 79**  
**Jean-Paul Gauzès**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 5**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**Artikel 5**

**Schrappen**

**Geldovermakingen binnen de Unie**

**1. In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, wordt ingeval zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in de Unie zijn gevestigd, bij de geldovermaking alleen het rekeningnummer van de betaler of de unieke identificatiecode van de transactie**



*gevoegd.*

**2. Onverminderd lid 1 stelt de betalingsdienstaanbieder van de betaler op verzoek van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of de intermediaire betalingsdienstaanbieder de overeenkomstig artikel 4 bij te voegen informatie over de betaler of de begunstigde beschikbaar binnen drie werkdagen na ontvangst van dat verzoek.**

Or. fr

**Amendement 80**  
**Sylvie Goulard**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 5**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**Artikel 5**

**Schrappen**

**Geldovermakingen binnen de Unie**

**1. In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, wordt ingeval zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in de Unie zijn gevestigd, bij de geldovermaking alleen het rekeningnummer van de betaler of de unieke identificatiecode van de transactie gevoegd.**

**2. Onverminderd lid 1 stelt de betalingsdienstaanbieder van de betaler op verzoek van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of de intermediaire betalingsdienstaanbieder de overeenkomstig artikel 4 bij te voegen informatie over de betaler of de begunstigde beschikbaar binnen drie werkdagen na ontvangst van dat verzoek.**

**Amendement 81**  
**Mojca Kleva Kekuš**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 5 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, wordt ingeval zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in de Unie zijn gevestigd, bij de geldovermaking alleen het rekeningnummer van de betaler of de unieke identificatiecode van de transactie gevoegd.

*Amendement*

*(Niet van toepassing op de Nederlandse versie.)*

Or. en

**Amendement 82**  
**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 5 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, wordt ingeval zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in de Unie zijn gevestigd, bij de geldovermaking **alleen** het rekeningnummer van de betaler of de unieke identificatiecode **van de transactie** gevoegd.

*Amendement*

1. In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, wordt ingeval zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in de Unie zijn gevestigd, bij de geldovermaking **de naam en** het rekeningnummer van de betaler of de unieke identificatiecode gevoegd.

Or. en

## Motivering

*Met het oog op de uitdrukkelijke doelstelling van het voorstel, namelijk verbetering van de traceerbaarheid van betalingen en de toegang tot basisinformatie, is de basisinformatie de naam samen met het rekeningnummer of de unieke identificatie en moet deze basisinformatie altijd worden bekendgemaakt. De combinatie geeft nauwkeuriger informatie en deze gegevens moeten altijd samen worden bekendgemaakt om de doeltreffendheid en nauwkeurigheid van de betalingsdienstaanbieder te bevorderen.*

### **Amendement 83** **Slawomir Nitras**

#### **Voorstel voor een verordening** **Artikel 5 – lid 1**

##### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, wordt ingeval zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in de Unie zijn gevestigd, bij de geldovermaking alleen het rekeningnummer van de betaler of de unieke identificatiecode van de transactie gevoegd.

##### *Amendement*

1. In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, wordt ingeval zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in de Unie zijn gevestigd, bij de geldovermaking alleen **de volledige naam van de opdrachtgever en** het rekeningnummer van de betaler of de unieke identificatiecode van de transactie gevoegd.

Or. pl

## Motivering

*De reikwijdte van de vereiste informatie moet worden vergroot. Het is niet wenselijk een situatie te creëren waarin banken van andere banken alleen rekeningnummers of unieke transactie-identificatiecodes ontvangen en bijgevolg niet kunnen verifiëren wie de opdrachtgever van een overmaking is, hetgeen gezien de doelstellingen van de verordening van belang is. Aan de hand van het originele bewijsstuk kan de bank die de overmaking verricht, informatie over de opdrachtgever verstrekken, maar dit gebeurt slechts zelden aangezien er voor elke zoekopdracht in SWIFT moet worden betaald.*

### **Amendement 84** **Slawomir Nitras**

#### **Voorstel voor een verordening** **Artikel 5 – lid 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***1 bis. Afwijkingen van lid 1 zijn alleen mogelijk in het geval van geldovermakingen in de munt van één van de lidstaten.***

Or. pl

**Amendement 85**  
**Jean-Paul Gauzès**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 6 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

Geldovermakingen buiten de Unie

Geldovermakingen ***binnen de Unie en***  
buiten de Unie

Or. fr

**Amendement 86**  
**Sylvie Goulard**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 6 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

Geldovermakingen buiten de Unie

Geldovermakingen ***binnen de Unie en***  
buiten de Unie

Or. fr

**Amendement 87**  
**Jean-Paul Gauzès**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 6 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. Wanneer de betalingsdienstaanbieders van de begunstigden buiten de Unie zijn gevestigd, is bij blokeermakingen van één betaler artikel 4, leden 1 en 2, niet van toepassing op de gebundelde afzonderlijke geldovermakingen, op voorwaarde dat het batchbestand de in dat artikel bedoelde informatie bevat en bij de afzonderlijke geldovermakingen het rekeningnummer van de betaler of de unieke identificatiecode van de transactie is gevoegd.

*Amendement*

1. Wanneer de betalingsdienstaanbieders van de begunstigden **binnen of** buiten de Unie zijn gevestigd, is bij blokeermakingen van één betaler artikel 4, leden 1 en 2, niet van toepassing op de gebundelde afzonderlijke geldovermakingen, op voorwaarde dat het batchbestand de in dat artikel bedoelde informatie bevat en bij de afzonderlijke geldovermakingen het rekeningnummer van de betaler of de unieke identificatiecode van de transactie is gevoegd.

Or. fr

**Amendement 88**  
**Sylvie Goulard**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 6 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. Wanneer de betalingsdienstaanbieders van de begunstigden buiten de Unie zijn gevestigd, is bij blokeermakingen van één betaler artikel 4, leden 1 en 2, niet van toepassing op de gebundelde afzonderlijke geldovermakingen, op voorwaarde dat het batchbestand de in dat artikel bedoelde informatie bevat en bij de afzonderlijke geldovermakingen het rekeningnummer van de betaler of de unieke identificatiecode van de transactie is gevoegd.

*Amendement*

1. Wanneer de betalingsdienstaanbieders van de begunstigden **binnen of** buiten de Unie zijn gevestigd, is bij blokeermakingen van één betaler artikel 4, leden 1 en 2, niet van toepassing op de gebundelde afzonderlijke geldovermakingen, op voorwaarde dat het batchbestand de in dat artikel bedoelde informatie bevat en bij de afzonderlijke geldovermakingen het rekeningnummer van de betaler of de unieke identificatiecode van de transactie is gevoegd.

Or. fr

## **Amendement 89**

**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

### **Voorstel voor een verordening** **Artikel 6 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. Wanneer de betalingsdienstaanbieders van de begunstigen buiten de Unie zijn gevestigd, is bij blokevermakingen van één betaler artikel 4, leden 1 en 2, niet van toepassing op de gebundelde afzonderlijke geldovermakingen, op voorwaarde dat het batchbestand de in dat artikel bedoelde informatie bevat en bij de afzonderlijke geldovermakingen het rekeningnummer van de betaler of de unieke identificatiecode *van de transactie* is gevoegd.

*Amendement*

1. Wanneer de betalingsdienstaanbieders van de begunstigen buiten de Unie zijn gevestigd, is bij blokevermakingen van één betaler artikel 4, leden 1 en 2, niet van toepassing op de gebundelde afzonderlijke geldovermakingen, op voorwaarde dat het batchbestand de in dat artikel bedoelde informatie bevat en bij de afzonderlijke geldovermakingen *de naam en* het rekeningnummer van de betaler of de unieke identificatiecode is gevoegd.

Or. en

## **Amendement 90**

**Slawomir Nitras**

### **Voorstel voor een verordening** **Artikel 6 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**2. In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, wordt wanneer de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde buiten de Unie is gevestigd, voor geldovermakingen van 1 000 EUR of minder alleen informatie gevoegd betreffende:**

- a) de naam van de betaler;**
- b) de naam van de begunstigde;**
- c) het rekeningnummer van zowel de betaler als de begunstigde of de unieke identificatiecode van de transactie.**

*Amendement*

**Schrappen**

***De juistheid van deze informatie hoeft niet te worden geverifieerd tenzij er een vermoeden van witwassen van geld of terrorismefinanciering bestaat.***

Or. pl

*Motivering*

*Voor wat operationele activiteiten betreft, maakt de vastlegging van een drempel voor de vereiste inzake beperkte informatie de zaken nodeloos ingewikkeld en kan dit zelfs geen enkel effect opleveren. Door de drempel weg te nemen, neemt het aantal betalingen dat volgens de normale procedure wordt geverifieerd, toe, wordt het toezicht op transacties ter witwassing van geld en ter financiering van terrorisme efficiënter en worden de analytische werkzaamheden van de financiële inlichtingeneenheden gemakkelijker gemaakt.*

**Amendement 91**  
**Jean-Paul Gauzès**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 6 – lid 2 – alinea 1 – inleidende formule**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, wordt wanneer de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde buiten de Unie is gevestigd, voor geldovermakingen van 1 000 EUR of minder alleen informatie gevoegd betreffende:

*Amendement*

In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, wordt wanneer de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde **binnen of** buiten de Unie is gevestigd, voor geldovermakingen van 1 000 EUR of minder alleen informatie gevoegd betreffende:

Or. fr

**Amendement 92**  
**Sylvie Goulard**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 6 – lid 2 – alinea 1 – inleidende formule**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, wordt wanneer de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde buiten de Unie is

*Amendement*

In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, wordt wanneer de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde **binnen of** buiten de

gevestigd, voor geldovermakingen van 1 000 EUR of minder alleen informatie gevoegd betreffende:

Unie is gevestigd, voor geldovermakingen van 1 000 EUR of minder alleen informatie gevoegd betreffende:

Or. fr

### **Amendement 93**

**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

#### **Voorstel voor een verordening**

##### **Artikel 6 – lid 2 – alinea 1 – inleidende formule**

###### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, wordt wanneer de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde buiten de Unie is gevestigd, voor geldovermakingen van 1 000 EUR of minder **alleen** informatie gevoegd betreffende:

###### *Amendement*

In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, wordt wanneer de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde buiten de Unie is gevestigd, voor geldovermakingen van 1 000 EUR of minder informatie gevoegd betreffende:

Or. en

### **Amendement 94**

**Sven Giegold, Rui Tavares**  
namens de Verts/ALE-Fractie

#### **Voorstel voor een verordening**

##### **Artikel 6 – lid 2 – alinea 1 – letter c**

###### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

(c) het rekeningnummer van zowel de betaler als de begunstigde of **de** unieke identificatiecode **van de transactie**.

###### *Amendement*

(c) het rekeningnummer van zowel de betaler als de begunstigde of **hun** unieke identificatiecode.

Or. en

### **Amendement 95**

**Sven Giegold, Rui Tavares**



namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening  
Artikel 7 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde gaat na of de velden voor informatie over de betaler en de begunstigde in het berichtensysteem of het voor de geldovermaking gebruikte betalings- en afwikkelingssysteem zijn ingevuld met karakters of gegevens die toegelaten zijn volgens de *procedures* van dit systeem.

*Amendement*

1. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde gaat na of de velden voor informatie over de betaler en de begunstigde in het berichtensysteem of het voor de geldovermaking gebruikte betalings- en afwikkelingssysteem zijn ingevuld met karakters of gegevens die toegelaten zijn volgens de *interne gangbare risicogebaseerde antimisbruikprocedures* van dit systeem.

Or. en

**Amendement 96  
Jean-Paul Gauzès**

**Voorstel voor een verordening  
Artikel 7 – lid 2 – letter a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*(a) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler in de Unie is gevestigd, de overeenkomstig artikel 5 vereiste informatie;*

*Amendement*

***Schrappen***

Or. fr

**Amendement 97  
Sylvie Goulard**

**Voorstel voor een verordening  
Artikel 7 – lid 2 – letter a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*(a) bij geldovermakingen waarbij de*

*Amendement*

***Schrappen***

***betalingsdienstaanbieder van de betaler in de Unie is gevestigd, de overeenkomstig artikel 5 vereiste informatie;***

Or. fr

**Amendement 98**  
**Jean-Paul Gauzès**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 7 – lid 2 – letter b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(b) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie over de betaler en de begunstigde en, in voorkomend geval, de overeenkomstig artikel 14 vereiste informatie;

*Amendement*

(b) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler ***binnen of*** buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie over de betaler en de begunstigde en, in voorkomend geval, de overeenkomstig artikel 14 vereiste informatie;

Or. fr

**Amendement 99**  
**Sylvie Goulard**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 7 – lid 2 – letter b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(b) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie over de betaler en de begunstigde en, in voorkomend geval, de overeenkomstig artikel 14 vereiste informatie;

*Amendement*

(b) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler ***binnen of*** buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie over de betaler en de begunstigde en, in voorkomend geval, de overeenkomstig artikel 14 vereiste informatie;

Or. fr

**Amendement 100**  
**Jean-Paul Gauzès**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 7 – lid 2 – letter c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(c) bij blokeermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie met betrekking tot de blokeermaking.

*Amendement*

(c) bij blokeermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler ***binnen of*** buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie met betrekking tot de blokeermaking.

Or. fr

**Amendement 101**  
**Sylvie Goulard**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 7 – lid 2 – letter c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(c) bij blokeermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie met betrekking tot de blokeermaking.

*Amendement*

(c) bij blokeermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler ***binnen of*** buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie met betrekking tot de blokeermaking.

Or. fr

**Amendement 102**  
**Jean-Paul Gauzès**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 7 – lid 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. Voor geldovermakingen van meer dan 1 000 EUR waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, verifieert de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de identiteit van de begunstigde indien zijn of haar identiteit nog niet is geverifieerd.

*Amendement*

3. Voor geldovermakingen van meer dan 1 000 EUR waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler **binnen of** buiten de Unie is gevestigd, verifieert de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de identiteit van de begunstigde indien zijn of haar identiteit nog niet is geverifieerd.

Or. fr

**Amendement 103**  
**Sylvie Goulard**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 7 – lid 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. Voor geldovermakingen van meer dan 1 000 EUR waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, verifieert de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de identiteit van de begunstigde indien zijn of haar identiteit nog niet is geverifieerd.

*Amendement*

3. Voor geldovermakingen van meer dan 1 000 EUR waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler **binnen of** buiten de Unie is gevestigd, verifieert de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de identiteit van de begunstigde indien zijn of haar identiteit nog niet is geverifieerd.

Or. fr

**Amendement 104**  
**Ślawomir Nitras**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 7 – lid 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. Voor geldovermakingen **van meer dan 1 000 EUR** waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler

*Amendement*

3. Voor geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, verifieert de

buiten de Unie is gevestigd, verifieert de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de identiteit van de begunstigde indien zijn of haar identiteit nog niet is geverifieerd.

betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de identiteit van de begunstigde indien zijn of haar identiteit nog niet is geverifieerd.

Or. pl

**Amendement 105**  
**Slawomir Nitras**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 7 – lid 4**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**4. Voor geldovermakingen van 1 000 EUR of minder waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, hoeft de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de informatie over de begunstigde niet te verifiëren tenzij er een vermoeden van witwassen van geld of terrorismefinanciering bestaat.**

**Schrappen**

Or. pl

**Amendement 106**  
**Jean-Paul Gauzès**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 7 – lid 4**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

4. Voor geldovermakingen van 1 000 EUR of minder waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, hoeft de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de informatie over de begunstigde niet te verifiëren tenzij er een vermoeden van witwassen van geld of

4. Voor geldovermakingen van 1 000 EUR of minder waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler **binnen of** buiten de Unie is gevestigd, hoeft de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de informatie over de begunstigde niet te verifiëren tenzij er een vermoeden van witwassen van geld of

terrorismedfinanciering bestaat.

terrorismedfinanciering bestaat.

Or. fr

**Amendement 107**  
**Sylvie Goulard**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 7 – lid 4**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

4. Voor geldovermakingen van 1 000 EUR of minder waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, hoeft de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de informatie over de begunstigde niet te verifiëren tenzij er een vermoeden van witwassen van geld of terrorismedfinanciering bestaat.

*Amendement*

4. Voor geldovermakingen van 1 000 EUR of minder waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler **binnen of** buiten de Unie is gevestigd, hoeft de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de informatie over de begunstigde niet te verifiëren tenzij er een vermoeden van witwassen van geld of terrorismedfinanciering bestaat.

Or. fr

**Amendement 108**  
**Sven Giegold, Rui Tavares**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 8 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde stelt doeltreffende risicogebaseerde procedures op om vast te stellen wanneer een geldovermaking met ontbrekende informatie over de betaler en de begunstigde moet worden uitgevoerd, geweigerd of stopgezet en welke passende actie daarbij kan worden ondernomen.

*Amendement*

De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde stelt doeltreffende risicogebaseerde procedures op om vast te stellen wanneer een geldovermaking met ontbrekende **volledige** informatie over de betaler en de begunstigde moet worden uitgevoerd, geweigerd of stopgezet en welke passende actie daarbij kan worden ondernomen.

**Amendement 109**  
**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 8 – lid 1 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**Ingeval de** betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bij de ontvangst van de geldovermaking **tot de bevinding komt dat** de krachtens artikel 4, leden 1 en 2, artikel 5, lid 1, en artikel 6 vereiste informatie over de betaler en de begunstigde ontbreekt of onvolledig is, weigert hij de overmaking **of** verzoekt hij om volledige informatie over de betaler en de begunstigde.

*Amendement*

**De** betalingsdienstaanbieder van de begunstigde **moet** bij de ontvangst van de geldovermaking **de nodige onderzoeken instellen om na te gaan of** de krachtens artikel 4, leden 1 en 2, artikel 5, lid 1, en artikel 6 vereiste informatie over de betaler en de begunstigde **niet** ontbreekt of onvolledig is. **Indien de informatie onvolledig is**, weigert hij de overmaking **en** verzoekt hij om volledige informatie over de betaler en de begunstigde **voordat hij de overmaking voortzet**.

*Motivering*

*Technische wijziging. Aansluiting op artikel 12, dezelfde procedure voor onvolledige of ontbrekende informatie.*

**Amendement 110**  
**Emine Bozkurt**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 8 – lid 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**1 bis. In elk geval moeten de betalingsdienstaanbieder van de betaler en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde alle toepasselijke wetgeving of administratieve voorschriften**

*betreffende witwassen van geld en terrorismefinanciering naleven, met name Richtlijn (xxxx/yyyy), Verordening (EG) nr. 2580/2001 en Verordening (EG) nr. 881/2002.*

Or. en

### **Amendement 111**

**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

#### **Voorstel voor een verordening**

##### **Artikel 8 – lid 2 – alinea 1**

###### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

Wanneer een betalingsdienstaanbieder regelmatig nalaat de vereiste informatie over de betaler te verstrekken, onderneemt de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde stappen, die aanvankelijk kunnen bestaan uit het sturen van waarschuwingen of het opleggen van uiterste termijnen, alvorens te besluiten alle toekomstige geldovermakingen van deze betalingsdienstaanbieder te weigeren of te besluiten zijn zakelijke relatie met deze betalingsdienstaanbieder al dan niet te beperken of te beëindigen.

###### *Amendement*

Wanneer een betalingsdienstaanbieder regelmatig nalaat de vereiste **volledige** informatie over de betaler te verstrekken, onderneemt de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde stappen, die aanvankelijk kunnen bestaan uit het sturen van waarschuwingen of het opleggen van uiterste termijnen, alvorens te besluiten alle toekomstige geldovermakingen van deze betalingsdienstaanbieder te weigeren of te besluiten zijn zakelijke relatie met deze betalingsdienstaanbieder al dan niet te beperken of te beëindigen.

Or. en

### **Amendement 112**

**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

#### **Voorstel voor een verordening**

##### **Artikel 9 – alinea 1**

###### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

De betalingsdienstaanbieder van de

###### *Amendement*

De betalingsdienstaanbieder van de



begunstigde neemt ontbrekende of onvolledige informatie over de betaler en de begunstigde in aanmerking om te beoordelen of de geldovermaking, dan wel enige daarmee verband houdende transactie, verdacht is en aan de financiële inlichtingeneenheid moet worden gemeld.

begunstigde neemt *overeenkomstig de risicogebaseerde procedures van de betalingsdienstaanbieders* ontbrekende of onvolledige informatie over de betaler en de begunstigde in aanmerking om te beoordelen of de geldovermaking, dan wel enige daarmee verband houdende transactie, verdacht is en aan de financiële inlichtingeneenheid moet worden gemeld.

Or. en

### **Amendement 113**

**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

#### **Voorstel voor een verordening**

##### **Artikel 11 – lid 2 – inleidende formule**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. De intermediaire betalingsdienstaanbieder beschikt over doeltreffende procedures om na te gaan of in de informatie over de betaler en de begunstigde elementen ontbreken met betrekking tot:

*Amendement*

2. De intermediaire betalingsdienstaanbieder beschikt over doeltreffende procedures om na te gaan of in de informatie over de betaler en de begunstigde elementen ontbreken *of onvolledig zijn* met betrekking tot:

Or. en

*Motivering*

*Technische wijziging. Aansluiting op artikel 12,; dezelfde procedure voor onvolledige of ontbrekende informatie.*

### **Amendement 114**

**Jean-Paul Gauzès**

#### **Voorstel voor een verordening**

##### **Artikel 11 – lid 2 – letter a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**(a) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler in de Unie is gevestigd, de overeenkomstig artikel 5 vereiste informatie;**

***Schrappen***

Or. fr

**Amendement 115**  
**Sylvie Goulard**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 11 – lid 2 – letter a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**(a) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler in de Unie is gevestigd, de overeenkomstig artikel 5 vereiste informatie;**

***Schrappen***

Or. fr

**Amendement 116**  
**Jean-Paul Gauzès**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 11 – lid 2 – letter b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

(b) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie over de betaler en de begunstigde of in voorkomend geval, de overeenkomstig artikel 14 vereiste informatie;

(b) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler ***binnen of*** buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie over de betaler en de begunstigde of in voorkomend geval, de overeenkomstig artikel 14 vereiste informatie;

Or. fr

**Amendement 117**  
**Sylvie Goulard**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 11 – lid 2 – letter b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(b) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie over de betaler en de begunstigde of in voorkomend geval, de overeenkomstig artikel 14 vereiste informatie;

*Amendement*

(b) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler ***binnen of*** buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie over de betaler en de begunstigde of in voorkomend geval, de overeenkomstig artikel 14 vereiste informatie;

Or. fr

**Amendement 118**  
**Jean-Paul Gauzès**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 11 – lid 2 – letter c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(c) bij blokevermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie met betrekking tot de blokevermaking.

*Amendement*

(c) bij blokevermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler ***binnen of*** buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie met betrekking tot de blokevermaking.

Or. fr

**Amendement 119**  
**Sylvie Goulard**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 11 – lid 2 – letter c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(c) bij blokeermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie met betrekking tot de blokeermaking.

*Amendement*

(c) bij blokeermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler **binnen of** buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie met betrekking tot de blokeermaking.

Or. fr

#### **Amendement 120**

**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

#### **Voorstel voor een verordening** **Artikel 12 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De intermediaire betalingsdienstaanbieder stelt doeltreffende risicogebaseerde procedures op om vast te stellen wanneer een geldovermaking met ontbrekende informatie over de betaler en de begunstigde moet worden uitgevoerd, geweigerd of stopgezet en **welke** passende actie **daarbij kan worden ondernomen**.

*Amendement*

De intermediaire betalingsdienstaanbieder stelt doeltreffende risicogebaseerde procedures op om vast te stellen wanneer een geldovermaking met **onvolledige of** ontbrekende informatie over de betaler en de begunstigde moet worden uitgevoerd, geweigerd of stopgezet en **beschikt over mogelijkheden tot** passende actie.

Or. en

#### **Amendement 121**

**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

#### **Voorstel voor een verordening** **Artikel 13 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De intermediaire betalingsdienstaanbieder neemt ontbrekende of onvolledige informatie over de betaler en de begunstigde in aanmerking om te

*Amendement*

De intermediaire betalingsdienstaanbieder neemt **overeenkomstig de risicogebaseerde procedures** ontbrekende of onvolledige informatie over de betaler en de

beoordelen of de geldovermaking, dan wel enige daarmee verband houdende transactie, verdacht is **en** aan de financiële inlichtingeneenheid moet worden gemeld.

begunstigde in aanmerking om **de transactie niet uit te voeren en** te beoordelen of de geldovermaking, dan wel enige daarmee verband houdende transactie, verdacht is en aan de financiële inlichtingeneenheid moet worden gemeld.

Or. en

**Amendement 122**  
**Sven Giegold, Rui Tavares, Eva Joly**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 15 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Samenwerkingsplicht

*Amendement*

Samenwerkingsplicht **en gelijkwaardigheid**

Or. en

**Amendement 123**  
**Kyriacos Triantaphyllides**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 15 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Een betalingsdienstaanbieder stemt onverkort en onverwijld, overeenkomstig de procedurevereisten die in de nationale wetgeving van de lidstaat waar hij gevestigd is, zijn vastgesteld, toe met verzoeken van de autoriteiten voor bestrijding van witwassen van geld of terrorismefinanciering van deze lidstaat die betrekking hebben op de krachtens deze verordening vereiste informatie.

*Amendement*

Een betalingsdienstaanbieder stemt onverkort en onverwijld, overeenkomstig de procedurevereisten die in de nationale wetgeving van de lidstaat waar hij gevestigd is, zijn vastgesteld, **uitsluitend** toe met verzoeken van de **bij nationaal recht aangewezen** autoriteiten voor bestrijding van witwassen van geld of terrorismefinanciering van deze lidstaat die betrekking hebben op de krachtens deze verordening vereiste informatie. **Geen enkele andere externe autoriteit of partij mag toegang hebben tot de door de**

***betalingsdianstaanbieders opgeslagen gegevens.***

Or. en

**Amendement 124**  
**Śławomir Nitras**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 15 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Een betalingsdianstaanbieder **stemt** onverkort en onverwijld, overeenkomstig de procedurevereisten die in de nationale wetgeving van de lidstaat waar **hij** gevestigd **is**, zijn vastgesteld, toe met verzoeken van de autoriteiten voor bestrijding van witwassen van geld of terrorismefinanciering van deze lidstaat die betrekking hebben op de krachtens deze verordening vereiste informatie.

*Amendement*

Een betalingsdianstaanbieder **en een intermediaire betalingsdianstaanbieder stemmen** onverkort en onverwijld, overeenkomstig de procedurevereisten die in de nationale wetgeving van de lidstaat waar **zij** gevestigd **zijn**, zijn vastgesteld, toe met verzoeken van de autoriteiten voor bestrijding van witwassen van geld of terrorismefinanciering van deze lidstaat die betrekking hebben op de krachtens deze verordening vereiste informatie.

Or. pl

**Amendement 125**  
**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini, Eva Joly**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 15 – alinea 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***In de Unie gevestigde betalingsdianstaanbieders passen deze verordening toe op hun dochterondernemingen en bijkantoren die werkzaam zijn in rechtsgebieden buiten de Unie die niet gelijkwaardig worden geacht.***

*De Commissie wordt gemachtigd gedelegeerde handelingen overeenkomstig artikel 22 bis vast te stellen betreffende de erkenning van het wettelijk en toezichhoudend kader van rechtsgebieden buiten de Unie als gelijkwaardig aan de vereisten van deze verordening.*

Or. en

**Amendement 126**  
**Sophia in 't Veld**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 15 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*Artikel 15 bis*

*Doorgifte van persoonsgegevens aan derde landen of internationale organisaties*

*De doorgifte van persoonsgegevens aan derde landen of internationale organisaties die geen passend beschermingsniveau bieden in de zin van artikel 25 van Richtlijn 95/46/EG, mag alleen plaatsvinden indien:*

- er passende gegevensbeschermingsmaatregelen en – waarborgen bestaan, en*
- de toezichhoudende autoriteit na een beoordeling van deze maatregelen en waarborgen vooraf toelating voor de doorgifte heeft gegeven.*

Or. en

**Amendement 127**  
**Sophia in 't Veld**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 16 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De betalingsdienstaanbieder van de betaler en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bewaren de in de artikelen 4, 5, 6 en 7 bedoelde informatie gedurende **vijf** jaar. In de in artikel 17, leden 2 en 3, bedoelde gevallen bewaart de intermediaire betalingsdienstaanbieder alle ontvangen informatie gedurende **vijf** jaar. Na het verstrijken van deze termijn moeten persoonsgegevens worden gewist tenzij de nationale wetgeving anderszins voorschrijft onder welke omstandigheden betalingsdienstaanbieders de gegevens nog kunnen of moeten bewaren. De lidstaten kunnen verdere bewaring alleen toestaan of verplicht stellen indien dit noodzakelijk is voor de voorkoming, de opsporing of het onderzoek van witwassen van geld en terrorismefinanciering. De **maximumtermijn voor bewaring na verrichting van de geldovermaking mag niet meer dan tien jaar bedragen.**

*Amendement*

De betalingsdienstaanbieder van de betaler en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bewaren de in de artikelen 4, 5, 6 en 7 bedoelde informatie gedurende **twee** jaar. In de in artikel 17, leden 2 en 3, bedoelde gevallen bewaart de intermediaire betalingsdienstaanbieder alle ontvangen informatie gedurende **twee** jaar. Na het verstrijken van deze termijn moeten persoonsgegevens worden gewist tenzij de nationale wetgeving anderszins voorschrijft onder welke omstandigheden betalingsdienstaanbieders de gegevens nog kunnen of moeten bewaren. De lidstaten kunnen verdere bewaring alleen toestaan of verplicht stellen indien dit noodzakelijk is voor de voorkoming, de opsporing of het onderzoek van witwassen van geld en terrorismefinanciering **en indien de verlenging van de bewaringsperiode per geval gerechtvaardigd wordt.** De **bewaringsperiode mag maximaal worden verlengd met vijf bijkomende jaren.**

Or. en

**Amendement 128**  
**Kyriacos Triantaphyllides**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 16 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De betalingsdienstaanbieder van de betaler en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bewaren de in de artikelen 4, 5, 6 en 7 bedoelde informatie gedurende vijf jaar. In de in artikel 17, leden 2 en 3, bedoelde gevallen bewaart de intermediaire betalingsdienstaanbieder alle ontvangen

*Amendement*

**Informatie over de betaler en/of de begunstigde mag niet langer worden bijgehouden dan strikt noodzakelijk is.** De betalingsdienstaanbieder van de betaler en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bewaren de in de artikelen 4, 5, 6 en 7 bedoelde informatie gedurende



informatie gedurende vijf jaar. Na het verstrijken van deze termijn moeten persoonsgegevens worden gewist **tenzij de nationale wetgeving anderszins voorschrijft onder welke omstandigheden betalingsdienstaanbieders de gegevens nog kunnen of moeten bewaren**. De lidstaten kunnen verdere bewaring alleen toestaan of verplicht stellen indien dit noodzakelijk is voor de voorkoming, de opsporing of het onderzoek van witwassen van geld en terrorismefinanciering. De maximumtermijn voor bewaring na verrichting van de geldovermaking mag niet meer dan tien jaar bedragen.

**maximaal** vijf jaar. In de in artikel 17, leden 2 en 3, bedoelde gevallen bewaart de intermediaire betalingsdienstaanbieder alle ontvangen informatie gedurende vijf jaar. Na het verstrijken van deze termijn moeten persoonsgegevens worden gewist. De lidstaten kunnen verdere bewaring alleen toestaan of verplicht stellen **in uitzonderlijke omstandigheden die naar behoren zijn gerechtvaardigd en met redenen zijn omkleed en uitsluitend** indien dit noodzakelijk is voor de voorkoming, de opsporing of het onderzoek van witwassen van geld en terrorismefinanciering. De maximumtermijn voor bewaring na verrichting van de geldovermaking mag niet meer dan tien jaar bedragen.

Or. en

#### **Amendement 129**

**Sven Giegold, Rui Tavares**

namens de Verts/ALE-Fractie

#### **Voorstel voor een verordening**

##### **Artikel 16 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De betalingsdienstaanbieder van de betaler en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bewaren de in de artikelen 4, 5, 6 en 7 bedoelde informatie gedurende vijf jaar. In de in artikel 17, leden 2 en 3, bedoelde gevallen bewaart de intermediaire betalingsdienstaanbieder alle ontvangen informatie gedurende vijf jaar. Na het verstrijken van deze termijn moeten persoonsgegevens worden gewist tenzij de nationale wetgeving anderszins voorschrijft onder welke omstandigheden betalingsdienstaanbieders de gegevens nog kunnen of moeten bewaren. De lidstaten kunnen verdere bewaring alleen toestaan of verplicht stellen indien dit noodzakelijk is voor de voorkoming, de opsporing of het

*Amendement*

De betalingsdienstaanbieder van de betaler en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bewaren de in de artikelen 4, 5, 6 en 7 bedoelde informatie gedurende vijf jaar. In de in artikel 17, leden 2 en 3, bedoelde gevallen bewaart de intermediaire betalingsdienstaanbieder alle ontvangen informatie gedurende vijf jaar. Na het verstrijken van deze termijn moeten persoonsgegevens worden gewist tenzij de nationale wetgeving anderszins voorschrijft onder welke omstandigheden betalingsdienstaanbieders de gegevens nog kunnen of moeten bewaren. De lidstaten kunnen verdere bewaring alleen toestaan of verplicht stellen indien dit noodzakelijk is voor de voorkoming, de opsporing of het

onderzoek van witwassen van geld en terrorismefinanciering. De maximumtermijn voor bewaring na verrichting van de geldovermaking mag niet meer dan tien jaar bedragen.

onderzoek van witwassen van geld en terrorismefinanciering. De maximumtermijn voor bewaring na verrichting van de geldovermaking mag niet meer dan tien jaar bedragen ***en de opslag van persoonsgegevens moet voldoen aan de nationale wetgeving houdende de implementatie van Richtlijn 95/46/EG.***

Or. en

**Amendement 130**  
**Kyriacos Triantaphyllides**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 16 – alinea 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***De betalingsdienstaanbieders van de betaler, de begunstigde en de intermediaire betalingsdienstaanbieders moeten beschikken over passende technische en organisatorische maatregelen voor de bescherming van persoonsgegevens tegen incidentele of onrechtmatige vernietiging of incidenteel verlies, wijziging, onbevoegde verspreiding of toegang.***

Or. en

**Amendement 131**  
**Kyriacos Triantaphyllides**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 16 – alinea 1 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***De informatie die door de betalingsdienstaanbieder van de betaler, de begunstigde en de intermediaire***

*betalingsdienstaanbieders wordt verzameld over de betaler wordt na het verstrijken van de bewaringsperiode geschrapt.*

Or. en

**Amendement 132**  
**Kyriacos Triantaphyllides**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 16 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*Artikel 16 bis*

*Vertrouwelijkheid en beveiliging van gegevens*

*Informatie over de betaler en de begunstigde en de informatie die voor de doeleinden van deze verordening wordt verzameld is uitsluitend toegankelijk voor aangewezen personen, zoals vastgesteld in de nationale wetgeving. Personen die toegang hebben tot de persoonsgegevens van de betaler en/of begunstigde en die deze gegevens behandelen, moeten de vertrouwelijkheid van de gegevensverwerking eerbiedigen en de voorschriften van de gegevensbescherming naleven. De lidstaten zorgen ervoor dat de personen die regelmatig persoonsgegevens verzamelen en/of verwerken specifieke opleiding krijgen in verband met gegevensbescherming en dat desbetreffende richtsnoeren voor deze personen beschikbaar en toegankelijk worden gemaakt en aan hen worden gegeven.*

Or. en

**Amendement 133**  
**Sven Giegold, Rui Tavares**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 18 – lid 1 – letter a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(a) herhaaldelijke niet-vermelding van de vereiste informatie over de betaler en de begunstigde, in strijd met de artikelen 4, 5 en 6;

*Amendement*

(a) herhaaldelijke niet-vermelding **door een betalingsdienstaanbieder** van de vereiste informatie over de betaler en de begunstigde, in strijd met de artikelen 4, 5 en 6;

Or. en

**Amendement 134**  
**Śławomir Nitras**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 18 – lid 1 – letter a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(a) herhaaldelijke niet-vermelding van de vereiste informatie over de betaler en de begunstigde, in strijd met de artikelen 4, 5 en 6;

*Amendement*

(a) herhaaldelijke niet-vermelding van de vereiste informatie over de betaler en de begunstigde **door betalingsdienstaanbieders**, in strijd met de artikelen 4, 5 en 6;

Or. pl

**Amendement 135**  
**Śławomir Nitras**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 18 – lid 1 – letter c bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**(c bis) ernstig verzuim van de verplichtingen uit de artikelen 11 en 12 door intermediaire**

**Amendement 136**

**Rui Tavares, Judith Sargentini**

**Voorstel voor een verordening**

**Artikel 19 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De administratieve maatregelen en sancties die in de in artikel 17 en artikel 18, lid 1, bedoelde gevallen worden opgelegd, **worden** onverwijld **bekendgemaakt en bevatten** informatie over het soort en de aard van de inbreuk en de identiteit van de verantwoordelijk gestelde personen, tenzij de bekendmaking hiervan de stabiliteit van de financiële markten ernstig in gevaar zou brengen.

*Amendement*

**De bevoegde autoriteiten maken** de administratieve maatregelen en sancties die in de in artikel 17 en artikel 18, lid 1, bedoelde gevallen worden opgelegd, onverwijld **bekend, waaronder begrepen** informatie over het soort en de aard van de inbreuk en de identiteit van de verantwoordelijk gestelde personen, tenzij de bekendmaking hiervan de stabiliteit van de financiële markten ernstig in gevaar zou brengen, **indien noodzakelijk en evenredig na een beoordeling per geval.**

Or. en

**Amendement 137**

**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**

namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**

**Artikel 19 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**Wanneer de bekendmaking de betrokken partijen onevenredige schade zou berokkenen, maken de bevoegde autoriteiten de sancties bekend zonder vermelding van namen.**

*Amendement*

**Schrappen**

Or. en

**Amendement 138**  
**Slawomir Nitras**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 20 – alinea 1 – letter g bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*(g bis) in het geval van administratieve sancties die zijn opgelegd aan kredietinstellingen en gedefinieerd conform Verordening 2011/0202, moet bij de vaststelling van de omvang van de sanctie rekening worden gehouden met de stabiliteit van het financieel stelsel;*

Or. pl

*Motivering*

*Het ontbreken van de eis tot aanpassing van de omvang van de potentiële sanctie in het geval van banken, kan in extreme gevallen leiden tot destabilisering van het financieel stelsel (in de voorschriften van de verordening is geen sprake van regels voor de aanpassing van de hoogte van een eventuele sanctie).*

**Amendement 139**  
**Rui Tavares, Judith Sargentini**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 21 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

1. De lidstaten voeren doeltreffende mechanismen in om de melding van inbreuken op de bepalingen van deze verordening aan de bevoegde autoriteiten aan te moedigen.

1. De lidstaten voeren doeltreffende mechanismen in om de melding van inbreuken op de bepalingen van deze verordening aan de bevoegde autoriteiten aan te moedigen. *Passende technische en organisatorische maatregelen worden ten uitvoer gelegd om gegevens te beschermen tegen incidentele of onrechtmatige vernietiging, incidenteel verlies, wijziging of onrechtmatige verspreiding.*

Or. en

**Amendement 140**  
**Sven Giegold, Rui Tavares, Judith Sargentini**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 21 – lid 2 – letter b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(b) passende bescherming voor personen die potentiële of reële inbreuken melden;

*Amendement*

(b) passende bescherming voor **klokkeluiders en** personen die potentiële of reële inbreuken melden;

Or. en

**Amendement 141**  
**Kyriacos Triantaphyllides**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 21 – lid 2 – letter c bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**(c bis) passende technische en organisatorische maatregelen om persoonsgegevens te beschermen tegen incidentele of onrechtmatige vernietiging of incidenteel verlies, wijziging, onbevoegde verspreiding of toegang.**

Or. en

**Amendement 142**  
**Sven Giegold, Rui Tavares**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 21 – lid 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. De betalingsdianstaanbieders voeren

AM\1011798NL.doc

*Amendement*

3. De betalingsdianstaanbieders voeren **in**

55/58

PE524.701v01-00

passende procedures in waarbij hun werknemers inbreuken intern kunnen melden via een *specifiek* kanaal.

*samenwerking met de bevoegde autoriteiten interne* passende procedures in waarbij hun werknemers inbreuken intern kunnen melden via een *veilig* kanaal.

Or. en

**Amendement 143**  
**Sven Giegold, Rui Tavares, Eva Joly**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 22 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*Artikel 22 bis*

*Uitoefening van de bevoegdheidsdelegatie*

- 1. De bevoegdheid om gedelegeerde handelingen vast te stellen, wordt aan de Commissie toegekend onder de in dit artikel neergelegde voorwaarden.*
- 2. De bevoegdheid om gedelegeerde handelingen vast te stellen zoals bedoeld in artikel 15, lid 1, letter a) wordt voor onbepaalde tijd vanaf de in artikel 26 genoemde datum aan de Commissie verleend.*
- 3. De in artikel 15, lid 1, letter a) bedoelde bevoegdheidsdelegatie kan op elk moment door het Europees Parlement of de Raad worden ingetrokken. Het besluit tot intrekking beëindigt de delegatie van de in dat besluit genoemde bevoegdheid. Het besluit treedt in werking op de dag na de bekendmaking ervan in het Publicatieblad van de Europese Unie of op een latere, daarin vermelde datum. Het laat de geldigheid van de reeds van kracht zijnde gedelegeerde handelingen onverlet.*
- 4. Zodra de Commissie een gedelegeerde handeling heeft vastgesteld, doet zij daarvan gelijktijdig kennisgeving aan het*



*Europees Parlement en de Raad.*

*5. Een overeenkomstig artikel 15, lid 1, letter a) vastgestelde gedelegeerde handeling treedt pas in werking wanneer noch het Europees Parlement noch de Raad binnen een termijn van twee maanden na kennisgeving van de handeling aan het Europees Parlement en de Raad hiertegen bezwaar hebben gemaakt of wanneer het Europees Parlement en de Raad voor het verstrijken van die termijn de Commissie allebei hebben meegedeeld dat zij geen bezwaar zullen maken. Op initiatief van het Europees Parlement of de Raad wordt die periode met twee maanden verlengd.*

Or. en

**Amendement 144**  
**Mojca Kleva Kekuš**

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 24 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Overeenkomsten met ***gebieden of landen*** bedoeld in artikel 355 van het Verdrag

*Amendement*

Overeenkomsten met ***niet*** in artikel 355 van het Verdrag ***bedoelde gebieden of landen***

Or. en

**Amendement 145**  
**Sven Giegold, Rui Tavares, Eva Joly**  
namens de Verts/ALE-Fractie

**Voorstel voor een verordening**  
**Artikel 24 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

***De Commissie*** kan elke lidstaat machtigen

*Amendement*

***Onverminderd het bepaalde in artikel 15,***

met een land of gebied dat niet tot het in artikel 355 van het Verdrag omschreven grondgebied van de Unie behoort, overeenkomsten te sluiten die voorzien in afwijkingen van deze verordening, zodat geldovermakingen tussen dat land of gebied en de betrokken lidstaat als geldovermakingen binnen de betrokken lidstaat kunnen worden behandeld.

*lid 1, letter a)*, kan *de Commissie in gevallen van officieel bevestigde gelijkwaardigheid* elke lidstaat machtigen met een land of gebied dat niet tot het in artikel 355 van het Verdrag omschreven grondgebied van de Unie behoort, overeenkomsten te sluiten die voorzien in afwijkingen van deze verordening, zodat geldovermakingen tussen dat land of gebied en de betrokken lidstaat als geldovermakingen binnen de betrokken lidstaat kunnen worden behandeld.

Or. en