

**AMENDEMENTEN 001-001**

ingediend door de Commissie economische en monetaire zaken en Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken

**Verslag**

**Eva Maria Poptcheva, Emil Radev**

**A9-0128/2023**

Oprichting van de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering

Voorstel voor een verordening (COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD))

---

**Amendement 1**

AMENDEMENTEN VAN HET EUROPEES PARLEMENT\*

op het voorstel van de Commissie

-----  
2021/0240 (COD)

Voorstel voor een

**VERORDENING VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD**

**tot oprichting van de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 en (EU) nr. 1095/2010**

(Voor de EER relevante tekst)

---

\* Amendementen: nieuwe of vervangende tekst staat in vet en cursief, schrappingen zijn met het symbool **■** aangegeven.

HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD VAN DE EUROPESE UNIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en met name artikel 114,

Gezien het voorstel van de Europese Commissie,

Na toezending van het ontwerp van wetgevingshandeling aan de nationale parlementen,

**Gezien het advies van de Europese Centrale Bank,**

Gezien het advies van het Europees Economisch en Sociaal Comité<sup>1</sup>,

Gezien het advies van de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming<sup>2</sup>,

Handelend volgens de gewone wetgevingsprocedure,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) De ervaring met het huidige kader voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AML/CTF), dat sterk afhankelijk is van de nationale uitvoering van AML/CFT-maatregelen, heeft tekortkomingen aan het licht gebracht, niet alleen met betrekking tot de efficiënte werking van het AML/CFT-kader van de Unie, maar ook met betrekking tot de integratie van internationale aanbevelingen. Deze tekortkomingen leiden tot het ontstaan van nieuwe belemmeringen voor de goede werking van de interne markt, zowel ten gevolge van de risico's op de interne markt als van externe bedreigingen voor de interne markt.
- (2) De grensoverschrijdende aard van criminaliteit, **met name van de georganiseerde misdaad**, en **van** criminele opbrengsten brengt de inspanningen van het financiële stelsel van de Unie met betrekking tot het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering in gevaar. Deze inspanningen moeten op het niveau van de Unie worden aangepakt door de oprichting van een autoriteit die tot taak heeft bij te dragen tot de tenuitvoerlegging van geharmoniseerde regels. Daarnaast moet de autoriteit een geharmoniseerde aanpak volgen om het bestaande preventieve AML/CFT-kader van de Unie te versterken, en met name AML-toezicht en -samenwerking tussen FIE's. Deze aanpak moet de verschillen in nationale wetgeving en toezichtpraktijken verminderen en structuren invoeren die de goede werking van de interne markt op een vastberaden manier ten goede komen en moet derhalve op artikel 114 VWEU gebaseerd zijn. **Bovendien moet daarmee de veerkracht van het financiële stelsel worden versterkt, door het tegengaan van risico's van witwassen en terrorismefinanciering, met inbegrip van risico's die afkomstig zijn uit derde landen.**
- (3) Bijgevolg moet een Europese Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, de antiwitwasautoriteit ("de autoriteit"), worden opgericht. De oprichting van deze nieuwe autoriteit is van cruciaal belang om te zorgen voor efficiënt en adequaat toezicht op meldingsplichtige entiteiten met een hoog **risico wat betreft** witwassen of terrorismefinanciering, om de gemeenschappelijke toezichtbenaderingen voor niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten te versterken en om de uitvoering van gezamenlijke analyses door FIE's en de samenwerking tussen FIE's te vergemakkelijken.
- (4) Dit nieuwe instrument maakt deel uit van een alomvattend pakket ter versterking van het AML/CFT-kader van de Unie. Samen vormen dit instrument, Richtlijn [referentie invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn], Verordening [referentie

---

<sup>1</sup> PB C [...] van [...], blz. .

<sup>2</sup> [referentie toevoegen] PB C [...] van [...], blz. .

invoeegen – voorstel voor een herschikking van Verordening (EU) 2015/847] en Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de antiwitwasverordening] het rechtskader voor de AML/CFT-vereisten waaraan meldingsplichtige entiteiten moeten voldoen en die **een versterkt institutioneel** kader van de Unie voor AML/CFT ondersteunen **om interne risico's alsook risico's afkomstig uit derde landen tegen te gaan**.

- (5) Om het AML/CFT-toezicht in de hele Unie op een efficiënt en uniform niveau te brengen, moet de autoriteit de volgende bevoegdheden krijgen: direct toezicht op een bepaald aantal geselecteerde meldingsplichtige entiteiten van de financiële sector, **met inbegrip van aanbieders van cryptoactivadiensten**; monitoring, analyse en uitwisseling van informatie in verband met risico's van witwassen en terrorismefinanciering die van invloed zijn op de interne markt; coördinatie van en toezicht op AML/CFT-toezichthouders van de financiële sector; coördinatie van en toezicht op AML/CFT-toezichthouders van de niet-financiële sector, met inbegrip van zelfregulerende organen en de coördinatie en ondersteuning van FIE's.
- (6) Een structuur die bevoegdheden voor zowel direct als indirect toezicht op meldingsplichtige entiteiten combineert en tevens functioneert als een steun- en **coördinatiemechanisme** voor FIE's, is het meest geschikt om toezicht en samenwerking tussen FIE's op Unieniveau tot stand te brengen. Dit moet worden bereikt door de oprichting van een autoriteit die onafhankelijkheid en een hoog niveau van technische deskundigheid combineert. Deze autoriteit moet worden opgericht in overeenstemming met de gezamenlijke verklaring en aanpak van het Europees Parlement, de Raad van de Europese Unie en de Europese Commissie inzake gedecentraliseerde agentschappen<sup>1</sup>.
- (7) **De regelingen betreffende de zetel van de autoriteit moeten worden vastgelegd in een zetelovereenkomst tussen de autoriteit en de gastlidstaat. In de zetelovereenkomst moeten de voorwaarden voor de vestiging van de zetel en de voordelen die de lidstaat aan de autoriteit en haar personeel toekent, worden vastgelegd. In overeenstemming met de gemeenschappelijke aanpak moet de autoriteit tijdig een zetelovereenkomst met de gastlidstaat afsluiten, d.w.z. vóór de aanvang van haar werkzaamheden. In het licht van de jurisprudentie van het Hof van Justitie moet de keuze van de locatie van de zetel geschieden volgens de gewone wetgevingsprocedure en in overeenstemming zijn met de in deze verordening vastgestelde criteria.**
- (8) De bevoegdheden van de autoriteit moeten haar in staat stellen het AML/CFT-toezicht in de Unie op verschillende manieren te verbeteren. Met betrekking tot geselecteerde meldingsplichtige entiteiten moet de autoriteit ervoor zorgen dat de groepsbrede naleving van de vereisten van het AML/CFT-kader en van andere juridisch bindende handelingen van de Unie die AML/CFT-gerelateerde verplichtingen opleggen aan financiële instellingen, in acht wordt genomen. Met betrekking tot financiële toezichthouders moet de autoriteit voorts periodieke toetsingen verrichten om ervoor te zorgen dat alle financiële toezichthouders hun taken **naar behoren uitvoeren**. De autoriteit moet de werking van de AML/CFT-toezichtcolleges vergemakkelijken en bijdragen tot de convergentie van toezichtpraktijken en de bevordering van hoge toezichtnormen. Met betrekking tot niet-financiële toezichthouders, met inbegrip van in voorkomend geval zelfregulerende organen, moet de autoriteit collegiale toetsingen van

---

<sup>1</sup> [https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint\\_statement\\_and\\_common\\_approach\\_2012\\_nl.pdf](https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_nl.pdf).

toezichtnormen en -praktijken coördineren en niet-financiële toezichthouders verzoeken **te garanderen dat** de AML/CFT-vereisten **die onder hun bevoegdheden vallen, worden nageleefd**. Daarnaast moet de autoriteit **samen met FIE's** de uitvoering van gezamenlijke analyses **in gang kunnen zetten**, coördineren **en ondersteunen** en met het oog op veilige informatie-uitwisseling diensten en instrumenten op het gebied van IT en kunstmatige intelligentie aan FIE's ter beschikking stellen, onder meer door het hosten van FIU.net.

- (9) Om de AML/CFT-regels op het niveau van de Unie te versterken en te verduidelijken en tegelijkertijd te zorgen voor consistentie met internationale normen en andere wetgeving, moet de coördinerende rol van de autoriteit op het niveau van de Unie met betrekking tot alle soorten meldingsplichtige entiteiten worden vastgesteld om de nationale toezichthouders bij te staan en de convergentie van het toezicht te bevorderen, teneinde de doeltreffendheid van de uitvoering van AML/CFT-maatregelen te vergroten, ook in de niet-financiële sector. Bijgevolg moet de autoriteit de opdracht krijgen om technische reguleringsnormen op te stellen en richtsnoeren, aanbevelingen en adviezen vast te stellen om ervoor te zorgen dat wanneer het toezicht op nationaal niveau blijft, dezelfde toezichtpraktijken en -normen in beginsel op alle vergelijkbare entiteiten van toepassing zijn. De autoriteit moet, gezien haar zeer gespecialiseerde deskundigheid, worden belast met de ontwikkeling van een toezichtmethode, in overeenstemming met een risicogebaseerde aanpak. Bepaalde aspecten van de methode, die geharmoniseerde kwantitatieve benchmarks kan omvatten, zoals benaderingen voor de indeling van **de restrisicoprofielen** van meldingsplichtige entiteiten, moeten worden gespecificeerd in rechtstreeks toepasselijke bindende regelgevingsmaatregelen, nl. technische regulerings- of uitvoeringsnormen, **waarbij onderscheid moet worden gemaakt tussen meldingsplichtige entiteiten op basis van het soort en de aard van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering waaraan zij zijn blootgesteld**. In het kader van de geharmoniseerde toezichtmethode moet, met betrekking tot andere aspecten van het toezicht op de meldingsplichtige entiteiten uit de financiële sector, terdege rekening worden gehouden met en waar nodig gebruik worden gemaakt van de bestaande toezichtmethoden, met name wanneer er interactie bestaat tussen AML/CFT-toezicht en prudentieel toezicht. Meer bepaald moet de door de autoriteit te ontwikkelen toezichtmethode een aanvulling vormen op de richtsnoeren en andere instrumenten die door de Europese Bankautoriteit zijn ontwikkeld en waarin de benaderingen van de prudentiële toezichthoudende autoriteiten voor het vaststellen van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering in het prudentiële toezicht nader worden omschreven, teneinde een effectieve interactie tussen prudentieel toezicht en AML/CFT-toezicht te waarborgen.
- (10) De autoriteit moet de bevoegdheid krijgen om technische reguleringsnormen te ontwikkelen ter aanvulling van het geharmoniseerde rulebook dat is vastgesteld in [referenties invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn, de antiwitwasverordening en het voorstel tot herschikking van Verordening (EU) 2015/847]. De Commissie moet ontwerpen van technische reguleringsnormen bekrachtigen door middel van gedelegeerde handelingen uit hoofde van artikel 290 VWEU, om er bindende rechtskracht aan te geven. Zij moeten slechts in zeer beperkte en uitzonderlijke gevallen kunnen worden gewijzigd, aangezien de autoriteit de instantie is die in nauw contact staat met en het beste inzicht heeft in het AML/CFT-kader. Om een vlot en snel vaststellingsproces voor deze normen te verzekeren, moet er een termijn worden vastgesteld voor de besluitvorming van de Commissie over het bekrachtigen van ontwerpen van technische reguleringsnormen.

- (11) De Commissie dient tevens te worden gemachtigd om technische uitvoeringsnormen vast te stellen door middel van uitvoeringshandelingen uit hoofde van artikel 291 VWEU.
- (12) Aangezien er geen voldoende doeltreffende regelingen zijn om AML/CFT-incidenten met grensoverschrijdende aspecten aan te pakken, is het noodzakelijk op Unieniveau een geïntegreerd AML/CFT-toezichtstelsel op te zetten dat een consistente en kwalitatief hoogwaardige toepassing van de AML/CFT-toezichtmethode waarborgt en efficiënte samenwerking tussen alle relevante bevoegde autoriteiten bevordert. Om deze redenen moeten de autoriteit en de nationale AML/CFT-toezichthoudende autoriteiten (“toezichthoudende autoriteiten”) een AML/CFT-toezichtstelsel opzetten **zoals gedefinieerd in deze Verordening**. Dit zou ook de toezichthoudende autoriteiten ten goede komen wanneer zij geconfronteerd worden met specifieke uitdagingen, bijvoorbeeld met betrekking tot een verhoogd AML/CFT-risico of door een gebrek aan middelen, aangezien binnen dat systeem op verzoek wederzijdse bijstand mogelijk moet zijn. Dit kan de uitwisseling en detachering van personeel, opleidingsactiviteiten en de uitwisseling van beste praktijken, **onder meer op het gebied van gegevensbescherming**, omvatten. Voorts zou de Commissie de lidstaten technische ondersteuning kunnen bieden in het kader van Verordening (EU) 2021/240 van het Europees Parlement en de Raad om hervormingen te bevorderen die gericht zijn op versterking van de strijd tegen witwassen<sup>1</sup>.
- (13) Thematische toetsingen spelen een belangrijke rol in het AML/CFT-toezicht in de hele Unie, als instrument om de mate van blootstelling aan risico’s en trends met betrekking tot onder toezicht staande meldingsplichtige entiteiten te identificeren en te vergelijken. Aangezien toezichthouders in verschillende lidstaten momenteel niet van deze toetsingen profiteren, is het noodzakelijk dat de autoriteit nationale thematische toetsingen met een vergelijkbaar toepassingsgebied en tijdschema vaststelt en de coördinatie ervan op het niveau van de Unie waarborgt. Om mogelijk tegenstrijdige communicatie met onder toezicht staande entiteiten te voorkomen, moet de coördinerende rol van de autoriteit **in principe** beperkt blijven tot interactie met relevante toezichthoudende autoriteiten en mag zij geen directe interactie met niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten omvatten, **behalve in naar behoren gemotiveerde gevallen**. Om dezelfde reden moet de autoriteit de mogelijkheid onderzoeken om het tijdschema van de nationale thematische toetsingen op elkaar af te stemmen of te synchroniseren en alle activiteiten te faciliteren die de betrokken toezichthoudende autoriteiten gezamenlijk of op vergelijkbare wijze wensen uit te voeren.
- (14) Een efficiënt gebruik van gegevens leidt tot een betere monitoring en naleving door bedrijven. Daarom moet zowel het directe als het indirecte toezicht door de autoriteit en de toezichthoudende autoriteiten op alle meldingsplichtige entiteiten in het hele systeem berusten op een snelle toegang tot relevante gegevens en informatie over de meldingsplichtige entiteiten zelf en de ten aanzien daarvan genomen toezichtmaatregelen, **met inachtneming van de beperkte bewaringsperioden in overeenstemming met het toepasselijke kader voor gegevensbescherming**. Daartoe, **en rekening houdend met de vertrouwelijke en gevoelige aard van de informatie**, dient de autoriteit een centrale AML/CFT-databank op te zetten met informatie die van alle

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) 2021/240 van het Europees Parlement en de Raad van 10 februari 2021 tot vaststelling van een instrument voor technische ondersteuning (PB L 57 van 18.2.2021, blz. 1).

toezichhoudende autoriteiten is verzameld, en deze informatie ter beschikking te stellen van elke toezichhoudende autoriteit binnen het systeem, **indien noodzakelijk op vertrouwelijke en need-to-know-basis. Daartoe moet de autoriteit gebruikmaken van innovatieve technologische oplossingen, waaronder blockchain.** Deze gegevens moeten ook betrekking hebben op procedures voor de intrekking van vergunningen, deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordelingen van aandeelhouders en leden van individuele meldingsplichtige entiteiten, aangezien dit de relevante autoriteiten in staat zal stellen naar behoren rekening te houden met mogelijke tekortkomingen van specifieke entiteiten en personen die zich in andere lidstaten zouden hebben voorgedaan. De databank moet ook **de informatie bevatten die is opgenomen in de door geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten ingediende gemeenschappelijke regelgevingsmodellen, evenals geconsolideerde informatie van geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten die relevant kan zijn voor benchmarkingdoeleinden in het risicobeoordelingsproces voor de selectie van onder direct toezicht staande meldingsplichtige entiteiten, risico-indicatoren van meldingsplichtige entiteiten, kwalitatieve informatie over toezichtsplannen, statistische informatie over toezichhoudende autoriteiten en andere overheidsinstanties die betrokken zijn bij AML/CFT-toezicht, en informatie over tekortkomingen die tijdens toezicht- en vergunningsprocedures zijn vastgesteld.** Dergelijke informatie zou een doeltreffend toezicht door de autoriteit op de goede werking en doeltreffendheid van het AML/CFT-toezichtssysteem mogelijk maken. De informatie uit de databank zou de autoriteit in staat stellen tijdig te reageren op mogelijke tekortkomingen en gevallen van niet-naleving door niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten. Overeenkomstig artikel 24 van Verordening (EU) 2017/1939 van de Raad<sup>1</sup> zal de autoriteit aan het Europees Openbaar Ministerie zonder onnodige vertraging elke strafbare gedraging melden ten aanzien waarvan zij overeenkomstig artikel 22 en artikel 25, leden 2 en 3, van die verordening haar bevoegdheid zou kunnen uitoefenen. Uit hoofde van artikel 8 van Verordening (EU, Euratom) nr. 883/2013<sup>2</sup> zal de autoriteit alle informatie betreffende mogelijke gevallen van fraude, corruptie of enige andere onwettige activiteit waardoor de financiële belangen van de Unie worden geschaad, onverwijld aan OLAF doorgeven.

**(14 bis) De autoriteit moet een centrale databank opzetten en bijhouden met informatie die relevant is voor het AML/CFT-toezichtssysteem. Die databank moet met name informatie bevatten over de betrouwbaarheids- en deskundigheidsbeoordeling, de tekortkomingen van de meldingsplichtige entiteiten bij de naleving van de AML/CFT-vereisten, sancties en toezichtmaatregelen in antwoord op die tekortkomingen, de resultaten van de inspecties van de autoriteit, de resultaten van toezichtactiviteiten, de resultaten van toezichtinspecties en andere relevante informatie voor risicobeoordelingsdoeleinden. De verwerkte persoonsgegevens moeten worden bewaard gedurende een periode van maximaal tien jaar na de datum waarop zij door de autoriteit zijn verzameld. Een dergelijke bewaartermijn is met het oog op de**

<sup>1</sup> Verordening (EU) 2017/1939 van de Raad van 12 oktober 2017 betreffende nauwere samenwerking bij de instelling van het Europees Openbaar Ministerie (“EOM”) (PB L 283 van 31.10.2017, blz. 1).

<sup>2</sup> Verordening (EU, Euratom) nr. 883/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 11 september 2013 betreffende onderzoeken door het Europees Bureau voor fraudebestrijding (OLAF) en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1073/1999 van het Europees Parlement en de Raad en Verordening (Euratom) nr. 1074/1999 van de Raad (PB L 248 van 18.9.2013, blz. 1).

*toezichtactiviteiten van de autoriteit en de toezichthoudende autoriteiten absoluut noodzakelijk en evenredig. Dankzij deze bewaartermijn van gegevens blijven de autoriteit en de toezichthoudende autoriteiten toegang houden tot alle voor de uitvoering van hun taken noodzakelijke informatie over de risicobeoordeling, bedrijfsactiviteiten, bestaande controles en inbreuken van individuele meldingsplichtige entiteiten, hetgeen vereist dat zij gedurende een langere periode toegang hebben tot gegevens met betrekking tot specifieke zaken. Deze bewaartermijn is met name noodzakelijk omdat de toezichthoudende autoriteiten bij het bepalen van de hoogte van de toe te passen sancties of maatregelen onder meer rekening moeten houden met de ernst, de duur en het herhaaldelijke karakter van de inbreuk, hetgeen betekent dat informatie met betrekking tot een zaak over een langere referentieperiode moet worden geanalyseerd. Een dergelijke bewaartermijn van gegevens is eveneens noodzakelijk met betrekking tot informatie die voortvloeit uit betrouwbaarheids- en deskundigheidsbeoordelingen van aandeelhouders of leden van het management, om ervoor te zorgen dat de toezichthoudende autoriteiten over voldoende informatie beschikken om te kunnen beoordelen of zij betrouwbaar, eerlijk en integer zijn en de kennis en deskundigheid in huis hebben die nodig is voor de uitvoering van hun taken, en om ervoor te zorgen dat die voorwaarden voortdurend worden gemonitord in overeenstemming met de [antiwitwasrichtlijn]. Persoonsgegevens moeten worden gewist wanneer ze niet langer hoeven te worden bewaard. In individuele gevallen en op basis van een regelmatige beoordeling van de noodzaak ervan kunnen persoonsgegevens vóór het verstrijken van die termijn worden gewist.*

*(14 ter) Om de autoriteit in staat te stellen haar taken uit te voeren, moeten de toezichthoudende autoriteiten de autoriteit alle noodzakelijke informatie over geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten verschaffen, mits zij rechtmatige toegang hebben tot de desbetreffende informatie. In uitzonderlijke, naar behoren gemotiveerde gevallen moet de autoriteit de desbetreffende meldingsplichtige entiteiten of verenigingen van meldingsplichtige entiteiten rechtstreeks kunnen verzoeken haar taken met betrekking tot AML/CFT-toezicht uit te voeren.*

*(14 quater) Om in de hele Unie een doeltreffend en consequent niveau van AML/CFT-toezicht te waarborgen en om hun taken uit te voeren, moeten de toezichthoudende autoriteiten en de autoriteit samenwerken en alle noodzakelijke informatie over geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten uitwisselen. De autoriteit moet ervoor zorgen dat er toereikende, doeltreffende samenwerkingsmechanismen worden opgezet en ingevoerd, zodat zij informatie kan uitwisselen met toezichthouders, met inbegrip van niet-AML/CFT-autoriteiten en andere belanghebbenden.*

*(14 quinquies) De autoriteit moet ook uitwisselingen tussen toezichthoudende autoriteiten en meldingsplichtige entiteiten op gestructureerde en efficiënte wijze bevorderen. Hiertoe moet de autoriteit een gestructureerd systeem, met onder meer vragenlijsten en gemeenschappelijke regelgevingsmodellen, opzetten dat beschikbaar is voor alle toezichthouders en het mogelijk maakt informatie te verzamelen en dubbele rapportage te voorkomen.*

*(14 sexes) In het kader van haar toezichttaken moet de autoriteit ook actief samenwerken met de bevoegde FIE's en Europol. Indien de autoriteit bij de uitvoering van toezichtactiviteiten op feiten stuit die mogelijk duiden op witwassen, een onderliggend misdrijf of terrorismefinanciering, moet zij ervoor zorgen dat de informatie per ommegaande beschikbaar wordt gesteld aan de bevoegde FIE's en, in het geval van*

***feiten met grensoverschrijdende relevantie, aan Europol op basis van hun respectieve terreinen van bevoegdheid.***

- (15) Om te zorgen voor een effectievere en minder gefragmenteerde bescherming van het financiële kader van de Unie, moet een beperkt aantal van de meest risicovolle meldingsplichtige entiteiten onder direct toezicht van de autoriteit staan. Aangezien risico's van witwassen en terrorismefinanciering niet evenredig zijn aan de omvang van de onder toezicht staande entiteiten, moeten andere criteria worden toegepast om de meest risicovolle entiteiten te identificeren. Met name moeten twee categorieën in aanmerking worden genomen: grensoverschrijdende kredietinstellingen en financiële instellingen met een hoog risico die in een aanzienlijk aantal lidstaten actief zijn, periodiek geselecteerd; en, in uitzonderlijke gevallen, elke entiteit waarvan de ***ernstige, systematische of herhaaldelijke*** schendingen van de toepasselijke vereisten niet voldoende of niet tijdig door haar nationale toezichthouder worden aangepakt. ***Ter verbetering van de preventie van witwassen en terrorismefinanciering en met het oog op de afstemming van toezichtpraktijken in de hele Unie zorgt de autoriteit er bovendien voor dat zij rechtstreeks toezicht houdt op ten minste één entiteit per lidstaat.*** Die entiteiten zouden onder de categorie “geselecteerde meldingsplichtige entiteiten” vallen.
- (16) ***Het toezicht op witwassen en terrorismefinanciering moet risicogebaseerd zijn.*** De eerste categorie van kredietinstellingen en financiële instellingen, ***met inbegrip van aanbieders van cryptoactivadiensten***, of groepen van dergelijke instellingen, moet om de drie jaar worden beoordeeld op basis van een combinatie van objectieve criteria in verband met hun grensoverschrijdende aanwezigheid en activiteiten, en criteria die verband houden met hun inherent-risicoprofiel met betrekking tot witwassen en terrorismefinanciering. ***De autoriteit moet deze instellingen beoordelen op basis van restrisicobenchmarks om zich beter te richten op de meest risicovolle van die meldingsplichtige entiteiten. Opdat direct toezicht door de autoriteit toegevoegde waarde heeft, dienen alleen grensoverschrijdende entiteiten die in een minimaal aantal lidstaten actief zijn, hetzij via vestigingen, hetzij in het kader van het vrij verrichten van diensten, onder het mandaat van de autoriteit te vallen.***
- (17) Om ervoor te zorgen dat op het niveau van de Unie alleen direct toezicht wordt gehouden op de meldingsplichtige entiteiten **■** die het grootste risico vormen, moet de beoordeling van hun inherente ***en restrisico*** worden geharmoniseerd. Momenteel zijn er verschillende nationale benaderingen en hanteren toezichthoudende autoriteiten verschillende benchmarks voor de beoordeling en classificatie van het inherente ***en restrisico*** van witwassen en terrorismefinanciering van meldingsplichtige entiteiten. Het gebruik van deze nationale methoden voor de selectie van entiteiten voor direct toezicht op het niveau van de Unie kan leiden tot een ongelijk speelveld. Daarom moet de autoriteit de bevoegdheid krijgen om technische reguleringsnormen te ontwikkelen met **■** geharmoniseerde ***methoden*** en benchmarks voor het indelen van het inherente risico van witwassen en terrorismefinanciering als laag, middelgroot, substantieel of hoog. ***De autoriteit moet ook gemeenschappelijke restrisicobenchmarks ontwikkelen. Deze methoden moeten*** worden afgestemd op specifieke soorten risico's en ***moeten*** daarom aangepast zijn aan verschillende categorieën meldingsplichtige entiteiten die financiële instellingen zijn in overeenstemming met de verordening van het Europees Parlement en de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering [volgend nummer van COM (2021) 420 invoegen], ***en aan aanbieders van cryptoactivadiensten.*** Die ***methoden moeten*** voldoende gedetailleerd

zijn en specifieke kwantitatieve en kwalitatieve benchmarks vaststellen waarbij ten minste rekening wordt gehouden met de risicofactoren die verband houden met de soorten cliënten, de aangeboden producten en diensten en de geografische gebieden, met inbegrip van rechtsgebieden van derde landen waarin de meldingsplichtige entiteiten actief zijn of waarmee de meldingsplichtige entiteiten een band hebben. Specifiek ***zouden de inherent- en restrisicoprofielen*** van elke beoordeelde meldingsplichtige entiteit in elke lidstaat waar zij actief is, geassocieerd worden op een wijze die consistent is met de classificatie van andere meldingsplichtige entiteiten in de Unie. De kwantitatieve en kwalitatieve benchmarks zouden het mogelijk maken dat een dergelijke classificatie objectief is en onafhankelijk is van de discretionaire bevoegdheid van een bepaalde toezichthoudende autoriteit in een lidstaat of van de discretionaire bevoegdheid van de autoriteit.

- (18) Het uiteindelijke selectiecriteria moet een gelijk speelveld tussen onder direct toezicht staande meldingsplichtige entiteiten garanderen, en daartoe mag aan de autoriteit of de toezichthoudende autoriteiten geen discretionaire bevoegdheid worden gelaten bij het nemen van een besluit over de lijst van meldingsplichtige entiteiten die onder direct toezicht moeten staan. Wanneer een beoordeelde meldingsplichtige entiteit grensoverschrijdend actief is en in overeenstemming met de geharmoniseerde methode in een minimumaantal lidstaten tot de categorie met een hoog risico behoort, moet zij derhalve als een geselecteerde meldingsplichtige entiteit worden beschouwd. ■
- (19) Om de betrokken instellingen transparantie en duidelijkheid te verschaffen, moet de autoriteit binnen één maand na het begin van een selectieronde een lijst van de geselecteerde meldingsplichtige entiteiten publiceren, na te hebben geverifieerd of de door de financiële toezichthouders verstrekte informatie overeenstemt met de criteria voor grensoverschrijdende activiteiten en de ***methoden*** inzake het inherente ***en restrisico***. Daarom is het belangrijk dat de betrokken financiële toezichthouders, ***en, indien nodig, de meldingsplichtige entiteiten zelf***, aan het begin van elke selectieprocedure de autoriteit actuele statistische informatie verstrekken om de lijst vast te stellen van financiële instellingen die in aanmerking komen voor beoordeling overeenkomstig de beoordelingscriteria met betrekking tot hun grensoverschrijdende activiteiten. In dit verband moeten de financiële toezichthouders de autoriteit in kennis stellen van de ***inherent- en restrisicocategorie*** waartoe een financiële instelling ***of aanbieder van cryptoactivadiensten*** in hun rechtsgebied behoort overeenkomstig de in de technische reguleringsnormen vastgestelde ***methoden***. De autoriteit moet dan vijf maanden na de publicatie van de lijst de taken in verband met direct toezicht op zich nemen. Die tijd is nodig om de overdracht van toezichttaken van nationaal naar Unieniveau op passende wijze voor te bereiden, met inbegrip van de vorming van een gezamenlijk toezichtteam, en eventuele relevante werkafspraken met de betrokken financiële toezichthouders.
- (20) Om rechtszekerheid en een gelijk speelveld voor geselecteerde entiteiten te waarborgen, moet elke geselecteerde entiteit gedurende ten minste drie jaar onder direct toezicht van de autoriteit blijven, zelfs als zij sinds de selectie en in de loop van de drie jaar niet langer aan een van de criteria in verband met grensoverschrijdende activiteiten of een van de risicogerelateerde criteria voldoet als gevolg van bijvoorbeeld mogelijke consolidatie, uitbreiding of hertoewijzing van activiteiten die worden uitgevoerd via vestigingen of het vrij verrichten van diensten. De autoriteit moet er ook voor zorgen dat de meldingsplichtige entiteiten en hun toezichthoudende autoriteiten voldoende tijd krijgen om de overdracht van het toezicht van het nationale naar het Unieniveau voor te

bereiden. Daarom moet elke daaropvolgende selectie zes maanden voor de einddatum van de periode van drie jaar van toezicht op de eerder geselecteerde entiteiten van start gaan.

- (21) De relevante actoren die betrokken zijn bij de toepassing van het AML/CFT-kader, moeten met elkaar samenwerken overeenkomstig de in de Verdragen neergelegde plicht tot loyale samenwerking. Om ervoor te zorgen dat het AML-toezichtstelsel, bestaande uit de autoriteit en de toezichthoudende autoriteiten, als een geïntegreerd mechanisme functioneert en dat naar behoren rekening wordt gehouden met jurisdictiespecifieke risico's en lokale expertise op het gebied van toezicht, moet direct toezicht op geselecteerde meldingsplichtige entiteiten plaatsvinden in de vorm van gezamenlijke toezichtteams. Deze teams moeten onder leiding staan van een personeelslid van de autoriteit dat alle toezichtactiviteiten van het team coördineert. ■ De autoriteit moet belast zijn met de oprichting en samenstelling van het gezamenlijke toezichtteam en **elke** plaatselijke **toezichthouder die betrokken is bij het toezicht op de geselecteerde meldingsplichtige entiteit, moet** een voldoende aantal van **zijn** personeelsleden aan het team toewijzen, rekening houdend met het risicoprofiel van de geselecteerde entiteit in **zijn** rechtsgebied **en met de algehele omvang van zijn activiteiten**.
- (22) Om ervoor te zorgen dat de autoriteit haar toezichtverplichtingen met betrekking tot geselecteerde meldingsplichtige entiteiten op efficiënte wijze kan vervullen, moet zij alle voor de uitoefening van haar taken noodzakelijke interne documenten en informatie kunnen verkrijgen en daartoe over de algemene onderzoeksbevoegdheden beschikken die krachtens het nationale bestuursrecht aan alle toezichthoudende autoriteiten zijn toegekend.
- (23) De autoriteit moet de bevoegdheid hebben om te eisen dat de entiteit interne acties onderneemt om de naleving van het AML/CFT-kader door meldingsplichtige entiteiten te verbeteren, met inbegrip van de versterking van interne procedures en wijzigingen in de governancestructuur, onder meer door middel van de verwijdering van leden van het bestuur, onverminderd de bevoegdheden van andere relevante toezichthoudende autoriteiten van dezelfde geselecteerde entiteit. Naar aanleiding van relevante bevindingen in verband met niet-naleving of gedeeltelijke naleving van de toepasselijke vereisten door de meldingsplichtige entiteit moet de autoriteit specifieke maatregelen of procedures kunnen opleggen voor bepaalde cliënten of categorieën cliënten die hoge risico's inhouden. Inspecties ter plaatse moeten een vast onderdeel van dit toezicht zijn. Indien voor een specifiek type inspectie ter plaatse toestemming van de nationale rechterlijke instantie vereist is, moet die toestemming door de autoriteit worden aangevraagd.
- (24) De autoriteit moet ten aanzien van onder direct toezicht staande entiteiten over volledige toezichtbevoegdheden beschikken om de naleving van de toepasselijke vereisten te waarborgen. Deze bevoegdheden moeten van toepassing zijn wanneer de geselecteerde entiteit niet aan de toepasselijke vereisten voldoet, wanneer waarschijnlijk niet aan bepaalde vereisten zal worden voldaan, alsook wanneer interne processen en controles niet geschikt zijn om een goed beheer van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering van de geselecteerde meldingsplichtige entiteit te waarborgen. Deze bevoegdheden kunnen worden uitgeoefend door middel van bindende besluiten die gericht zijn tot individuele geselecteerde meldingsplichtige entiteiten, **alsmede door middel van aanbevelingen**.
- (25) In aanvulling op haar toezichtbevoegdheden moet de autoriteit, om de naleving te waarborgen, de mogelijkheid hebben om in geval van **ernstige, herhaaldelijke of**

*systematische* inbreuken op rechtstreeks toepasselijke vereisten administratieve geldboeten *en andere maatregelen* op te leggen aan de geselecteerde meldingsplichtige entiteiten. *Deze maatregelen moeten worden gedefinieerd in technische reguleringsnormen aan de hand van indicatoren voor de classificatie van de ernst van inbreuken en de criteria waarmee rekening moet worden gehouden bij het vaststellen van het niveau van administratieve geldboeten en andere maatregelen.* Dergelijke sancties moeten evenredig en ontradend zijn, zowel straffend als afschrikkend, en in overeenstemming met het *ne bis in idem*-beginsel. De maximumbedragen van geldelijke sancties moeten in overeenstemming zijn met die welke zijn vastgesteld bij [referentie invoegen – zesde antiwitwasrichtlijn] en beschikbaar zijn voor alle toezichthoudende autoriteiten in de Unie. De basisbedragen van deze sancties moeten worden vastgesteld binnen de grenzen die zijn vastgesteld in het AML/CFT-kader, rekening houdend met de aard van de vereisten die zijn overtreden. Om de autoriteit in staat te stellen naar behoren rekening te houden met verzwarende of verzachtende factoren, moeten aanpassingen van het desbetreffende basisbedrag mogelijk zijn. Met het oog op een tijdige wijziging van de schadelijke bedrijfspraktijk moet de raad van bestuur van de autoriteit de bevoegdheid krijgen dwangsommen op te leggen om de betrokken rechtspersoon of natuurlijke persoon te dwingen het betrokken gedrag te staken. Om alle meldingsplichtige entiteiten bewuster te maken door hen aan te moedigen zakelijke praktijken toe te passen die in overeenstemming zijn met het AML/CFT-kader, moeten de sancties en boeten openbaar worden gemaakt. Het Hof van Justitie moet bevoegd zijn om overeenkomstig artikel 263 VWEU de rechtmatigheid na te gaan van de door de autoriteit, de Raad en de Commissie vastgestelde besluiten, alsook om hun niet-contractuele aansprakelijkheid te bepalen.

- (26) Om de autoriteit en de financiële toezichthouders in staat te stellen snel en efficiënt te communiceren binnen het AML/CFT-toezichtstelsel en om coherenter besluitvormingsprocessen mogelijk te maken, is het noodzakelijk specifieke regelingen te treffen voor communicatie binnen dat systeem.
- (27) Voor niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten moet het AML/CFT-toezicht in de eerste plaats op nationaal niveau blijven, waarbij de nationale bevoegde autoriteiten de volledige verantwoordelijkheid en verantwoordingsplicht voor direct toezicht behouden. Aan de autoriteit moeten passende bevoegdheden voor indirect toezicht worden toegekend om ervoor te zorgen dat de toezichtmaatregelen op nationaal niveau in de hele Unie consistent en van hoge kwaliteit zijn. Daarom dient zij beoordelingen van de stand van de convergentie van het toezicht uit te voeren en verslagen met haar bevindingen te publiceren. Zij moet de bevoegdheid krijgen om richtsnoeren en aanbevelingen uit te vaardigen die zowel tot de meldingsplichtige entiteiten als tot de toezichthoudende autoriteiten gericht zijn, *en moet de relevante autoriteiten verzoeken follow-upmaatregelen te nemen naar aanleiding van de toepassing ervan*, teneinde te zorgen voor geharmoniseerde toezichtpraktijken op hoog niveau in de hele Unie.
- (27 bis) *De autoriteit moet het voortouw nemen bij het waarborgen van een consistente werking van de colleges van toezichthouders voor niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten die actief zijn in diverse lidstaten, rekening houdend met het systeemrisico dat financiële instellingen opleveren, en moet zo nodig een vergadering van een college beleggen. De autoriteit moet ook een rol spelen bij bemiddeling met wettelijk bindende kracht om desgewenst geschillen te beslechten tussen financiële toezichthouders en, indien nodig, toezichtbesluiten te nemen die rechtstreeks van toepassing zijn op de instelling in kwestie. Prudentiële*

*toezichthouders, met inbegrip van de Europese Centrale Bank, de Europese toezichthoudende autoriteiten en, indien noodzakelijk, FIE's, moeten actief deelnemen aan dergelijke colleges en deze gebruiken als fora voor discussie en voor de uitwisseling van relevante informatie.*

- (28) Bepaalde meldingsplichtige entiteiten in de financiële sector die niet aan de vereisten voor regelmatige selectie voldoen, kunnen vanuit het oogpunt van witwassen en terrorismefinanciering nog steeds een hoog *restrisicoprofiel* hebben, of activiteiten met een hoog risico op zich nemen, wijzigen of uitbreiden zonder dat risico wordt beperkt door een passend niveau van interne controles, wat leidt tot *ernstige, herhaaldelijke of systematische* inbreuken op hun AML/CFT-vereisten. Als er aanwijzingen zijn voor mogelijke *ernstige, herhaaldelijke of systematische* inbreuken op de toepasselijke AML/CFT-vereisten, kunnen deze wijzen op grove nalatigheid van de meldingsplichtige entiteit. De toezichthoudende autoriteit moet in staat zijn adequaat op mogelijke inbreuken te reageren en te voorkomen dat de risico's werkelijkheid worden en leiden tot grove nalatigheid met betrekking tot AML/CFT-vereisten. In bepaalde gevallen is een reactie op nationaal niveau echter wellicht niet voldoende of niet tijdig, met name wanneer er aanwijzingen zijn dat er al *ernstige, herhaaldelijke of systematische* inbreuken op het niveau van de entiteit hebben plaatsgevonden. In die gevallen moet de autoriteit de plaatselijke toezichthouder verzoeken specifieke maatregelen te nemen om de situatie te verhelpen, waaronder het opleggen van financiële sancties *of andere dwangmaatregelen*. Om te voorkomen dat risico's van witwassen en terrorismefinanciering werkelijkheid worden, moet de termijn voor actie op nationaal niveau voldoende kort zijn.

*(28 bis) In het geval van mogelijke ernstige, herhaaldelijke of systematische inbreuken wordt de autoriteit in kennis gesteld wanneer de situatie van een niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit met betrekking tot naleving van de toepasselijke vereisten en blootstelling aan risico's van witwassen en terrorismefinanciering snel en aanzienlijk verslechtert, met name wanneer deze verslechtering kan leiden tot aanzienlijke reputatieschade voor meerdere lidstaten of voor de Unie als geheel.*

- (29) De autoriteit moet de mogelijkheid hebben om op eigen initiatief te verzoeken om een overdracht van toezichthoudende taken en bevoegdheden met betrekking tot een specifieke meldingsplichtige entiteit indien binnen de gestelde termijn geen maatregelen worden genomen of haar instructies niet worden opgevolgd. Aangezien de overdracht van taken en bevoegdheden ten aanzien van een meldingsplichtige entiteit zonder specifiek verzoek van de financiële toezichthouder aan de autoriteit een discretionair besluit van de autoriteit zou vereisen, dient de autoriteit daartoe een specifiek verzoek tot de Commissie te richten. Om de Commissie in staat te stellen een besluit te nemen dat strookt met de taken die binnen het AML/CFT-kader aan de autoriteit zijn toegewezen, moet het verzoek van de autoriteit vergezeld gaan van een passende motivering en moet de precieze duur van de overdracht van taken en bevoegdheden aan de autoriteit worden vermeld. De termijn voor de overdracht van bevoegdheden moet overeenkomen met de tijd die de autoriteit nodig heeft om de risico's op entiteitsniveau aan te pakken, en mag niet langer zijn dan drie jaar. De Commissie moet snel, en in ieder geval *zonder onnodige vertraging*, een besluit vaststellen waarbij bevoegdheden en taken voor het toezicht op de entiteit aan de autoriteit worden overgedragen. *Dat besluit wordt medegedeeld aan het Europees Parlement en de Raad.*

*(29 bis) In specifieke gevallen moet de autoriteit op verzoek van een financiële toezichthouder beoordelen of het noodzakelijk is in overeenstemming met deze*

*verordening rechtstreeks toezicht uit te oefenen op niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten om een consequente toepassing van hoge toezichtnormen te waarborgen. De lidstaten kunnen specifieke regelingen betreffende de delegatie van verantwoordelijkheden vaststellen waaraan moet zijn voldaan voordat hun bevoegde autoriteiten dergelijke delegatieovereenkomsten sluiten, en kunnen de werkingssfeer van de delegatie beperken tot hetgeen nodig is om effectief toezicht op grensoverschrijdende financiële marktdelnemers of financiële groepen mogelijk te maken. Het verzoek van de financiële toezichthouder moet gepaard gaan met een verslag met de eerder uitgevoerde toezichtactiviteiten en het risicoprofiel van de desbetreffende niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit. Indien de autoriteit het niet eens is met het verzoek van de financiële toezichthouder, moet zij voorafgaand aan haar definitieve oordeel met die financiële toezichthouder overleggen over de vraag of AML/CFT-toezicht door de autoriteit op de niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit noodzakelijk is. Als de autoriteit het eens is met het verzoek van de financiële toezichthouder, moet zij de desbetreffende taken en bevoegdheden met betrekking tot rechtstreeks toezicht op de niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit van de financiële toezichthouder in kwestie overnemen. Dat besluit moet ook aan het Europees Parlement en de Raad worden medegedeeld.*

*(29 ter) De autoriteit moet een belangrijke rol spelen bij de schikking van meningsverschillen met betrekking tot deze verordening tussen financiële toezichthouders in grensoverschrijdende situaties door de financiële toezichthouders te helpen overeenstemming te bereiken. Dergelijke bijstand moet worden verleend op verzoek van een of meer van de financiële toezichthouders in kwestie, indien op basis van objectieve redenen kan worden vastgesteld dat er sprake is van een meningsverschil tussen de financiële toezichthouders. De betrokken financiële toezichthouders moeten de autoriteit zonder onnodige vertraging in kennis stellen van het feit dat er geen overeenstemming is bereikt.*

*(29 quater) De raad van bestuur moet beoordelen of de autoriteit in staat is het verzoek van de betrokken financiële toezichthouders in te willigen. De autoriteit moet een termijn vaststellen voor verzoening tussen de financiële toezichthouders, rekening houdend met desbetreffende termijnen die in het Unierecht worden bepaald en met de complexiteit en urgentie van de aangelegenheid. In dat stadium moet de autoriteit als bemiddelaar optreden. Wanneer de betrokken financiële toezichthouders er niet in geslaagd zijn tijdens de verzoeningsfase tot overeenstemming te komen, moet de autoriteit een besluit kunnen nemen waarin wordt verlangd dat die toezichthouders specifieke maatregelen nemen of van het nemen van bepaalde maatregelen afzien om de zaak te regelen, en om de naleving van het Unierecht te garanderen. Het besluit van de autoriteit moet bindend zijn voor de betrokken financiële toezichthouders. In het besluit van de autoriteit moet van financiële toezichthouders kunnen worden verlangd dat zij een door hen vastgesteld besluit herroepen of wijzigen of dat zij gebruikmaken van de bevoegdheden waarover zij op grond van het desbetreffende Unierecht beschikken. De autoriteit moet de betrokken financiële toezichthouders op de hoogte brengen van de afronding van de procedure. De voorzitter van de autoriteit moet de aard van en het soort meningsverschillen tussen financiële toezichthouders, de bereikte overeenstemming en de besluiten die zijn genomen om dergelijke meningsverschillen te schikken, in het jaarverslag van de autoriteit vermelden.*

*(30) Om de toezichtpraktijken in de niet-financiële sector te verbeteren, moet de autoriteit collegiale toetsingen uitvoeren van toezichthoudende autoriteiten in de niet-financiële*

sector, met inbegrip van overheidsinstanties die toezicht houden op SRB's, en verslagen met haar bevindingen publiceren. Deze kunnen vergezeld gaan van richtsnoeren of aanbevelingen die gericht zijn tot de relevante overheidsinstanties, met inbegrip van overheidsinstanties die toezicht houden op de SRB's. ***Bij de uitvoering van die collegiale toetsingen mag de autoriteit geen bestaande beoordelingen overdoen en dient zij rekening te houden met alle relevante informatie.*** SRB's moeten op ad-hocbasis kunnen deelnemen aan collegiale toetsingen **■**.

- (30 bis) Samenwerking tussen nationale toezichthouders is van essentieel belang om te zorgen voor een gemeenschappelijke toezichtsaanpak in de hele Unie. Voor een doeltreffende samenwerking is het ook belangrijk dat die zo veel wordt benut. Het is daarom passend de autoriteit de bevoegdheid te verlenen om te bepalen of er AML/CFT-toezichtcolleges moeten worden opgericht met betrekking tot meldingsplichtige entiteiten uit de niet-financiële sector die in het kader van het vrij verrichten van diensten of in het kader van vestiging in verschillende lidstaten actief zijn en een aanzienlijke jaaromzet in de hele EU hebben. Daarnaast moet de autoriteit de werking van de AML/CFT-toezichtcolleges vergemakkelijken en bijdragen tot de convergentie van toezichtpraktijken en de bevordering van hoge toezichtnormen.***
- (31) Om de doeltreffendheid van de uitvoering van AML/CFT-maatregelen ook in de niet-financiële sector te vergroten, moet de autoriteit ook in staat zijn een onderzoek in te stellen naar mogelijke inbreuken op of onjuiste toepassing van het Unierecht door toezichthoudende autoriteiten in die sector, met inbegrip van overheidsinstanties die toezicht houden op SRB's. De nationale toezichthoudende autoriteit moet om een afwijking van die regel kunnen verzoeken indien er een risico van inmenging in de onafhankelijkheid van de rechterlijke macht bestaat.***
- (31 bis) Rekening houdend met het grensoverschrijdende karakter van witwassen en terrorismefinanciering zijn coördinatie en samenwerking tussen de FIE's uiterst belangrijk. Teneinde dergelijke coördinatie en samenwerking te verbeteren en, met name, om te garanderen dat subjecten in andere lidstaten waarvoor FIE's belangstelling hebben, evenals hun opbrengsten en geldmiddelen, worden geïdentificeerd, moeten de autoriteit en FIE's een ondersteunings- en coördinatiemechanisme voor FIE's opzetten. Hiermee moet worden beoogd witwassen en terrorismefinanciering op de interne markt te voorkomen, op te sporen en doeltreffend te bestrijden, samenwerking tussen FIE's te bevorderen, gezamenlijke analyses te ondersteunen en, in sommige gevallen, in gang te zetten om alle relevante informatie samen te brengen, trends en factoren in kaart te brengen die relevant zijn voor de beoordeling van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering op nationaal en Unieniveau en van gedachten te wisselen over kwesties met betrekking tot samenwerking, zoals doeltreffende samenwerking tussen FIE's en tussen FIE's en financiële-inlichtingeneenheden van derde landen. Daartoe moeten Europol, Eurojust en het EOM over verbindingsofficieren beschikken die in de gebouwen van de autoriteit werken.***
- (31 ter) De autoriteit moet FIE's bijstand verlenen in verband met de volgende taken: het toezicht houden op, het coördineren en, indien nodig, uitvoeren van rechtstreekse gezamenlijke analyses met de betrokken FIE's, alsook het ontwikkelen van methoden en procedures om hun planning, organisatie en uitvoering in goede banen te leiden en te vergemakkelijken; het ondersteunen van de samenwerking tussen FIE's, met name door het ontwikkelen van beste praktijken, methoden en formaten; het***

*ontwikkelen van deskundigheid inzake opsporings-, analyse- en verspreidingsmethoden; het ontwikkelen van de criteria voor de vaststelling van grensoverschrijdende gevallen die FIE's moeten delen; het opstellen van indicatoren, formaten en inhoud voor de opsporing en rapportage van verdachte transacties en andere door FIE's ontvangen openbaarmakingen; het opvolgen van het beheer, het onderhoud en de bijwerking van FIU.net en het ontwikkelen van IT- en artificiële-intelligentie-instrumenten voor veilige informatie-uitwisseling; het volgen van de werkzaamheden van internationale en Europese fora op het gebied van aangelegenheden in verband met FIE's. Bij de uitvoering van die taken moet de autoriteit over specifieke personele, financiële en IT-middelen beschikken en moet zij de onafhankelijkheid daarvan ten opzichte van de in hoofdstuk II, afdelingen 2 tot en met 6, voorziene toezichtfuncties waarborgen.*

- (32) Om verdachte activiteiten te analyseren die gevolgen hebben voor meerdere rechtsgebieden, moeten de betrokken FIE's die gekoppelde meldingen hebben ontvangen, in staat zijn op efficiënte wijze gezamenlijke analyses van zaken van gemeenschappelijk belang uit te voeren. Daartoe moet de autoriteit de mogelijkheid hebben om gezamenlijke analyses van grensoverschrijdende verdachte transacties of activiteiten *in gang te zetten*, voor te stellen, te coördineren en met alle passende middelen te ondersteunen, *en interne procedures vast te stellen voor de methoden en criteria voor de selectie en prioritering van zaken die relevant zijn voor gezamenlijke analyses. De relevante FIE's moeten deelnemen aan de uitvoering van de gezamenlijke analyse. Een FIE kan in uitzonderlijke gevallen afzien van deelname aan de uitvoering van de gezamenlijke analyse door de autoriteit hiertoe een passende, schriftelijke toelichting en motivatie te doen toekomen. De autoriteit moet dergelijke toelichtingen en motivaties onverwijld aan de andere FIE's verstrekken.*

- (32 bis) *Gezamenlijke analyses moeten worden aangemoedigd met het doel grensoverschrijdende verbanden te leggen tussen verdachte transacties en potentiële onderliggende criminele activiteiten, teneinde witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen en te bestrijden. Wanneer zij de analyses uitvoeren, moeten de autoriteit en FIE's hun resultaten en ook aanvullende informatie delen met de bevoegde autoriteiten, inclusief, in voorkomend geval, Europol, als er gronden zijn om te vermoeden dat er sprake is van witwassen, onderliggende misdrijven of terrorismefinanciering. De FIE-gedetacheerden van de FIE's die deelnemen aan de gezamenlijke analyse moeten directe of indirecte toegang krijgen tot alle gegevens met betrekking tot het voorwerp van de gezamenlijke analyse en in staat zijn deze gegevens overeenkomstig de toepasselijke gegevensbeschermingsregels te verwerken voor de uitvoering van de gezamenlijke analyse, met name waar het gaat om het ontvangen en analyseren van verdachte transacties en andere informatie in overeenstemming met artikel 17 van [referentie invoegen naar het voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn (COM(2021) 423 final)]. Met de uitdrukkelijke toestemming van de aan de gezamenlijke analyses deelnemende FIE's moet het personeel van de autoriteit dat de uitvoering van de gezamenlijke analyses ondersteunt, in staat zijn alle noodzakelijke gegevens en informatie met betrekking tot de geanalyseerde zaken te ontvangen en te verwerken. Teneinde de samenwerking met Europol in voorkomend geval te vergemakkelijken, moet Europol kunnen deelnemen aan de gezamenlijke analyse indien een FIE om een dergelijke gezamenlijke analyse verzoekt, mits de deelnemende FIE's hiermee akkoord gaan. Europol moet toegang krijgen tot een deel van of alle gegevens als de deelnemende FIE's hiermee expliciet*

*instemmen, en de gegevens van Europol moeten worden verwerkt overeenkomstig [gelieve verwijzing naar Verordening 2016/794 (herschikking) in te voegen].*

- (33) Om de doeltreffendheid van de gezamenlijke analyses te verbeteren, moet de autoriteit de methoden, de procedures en de uitvoering van de gezamenlijke analyses kunnen **vaststellen en** evalueren om lessen te trekken en deze analyses te verbeteren en te bevorderen. De feedback over de gezamenlijke analyses moet de autoriteit in staat stellen conclusies en aanbevelingen te formuleren die uiteindelijk moeten leiden tot de regelmatige verfijning en verbetering van de methoden en procedures voor het uitvoeren van gezamenlijke analyses.
- (34) Om de samenwerking tussen FIE's en de autoriteit te vergemakkelijken en te verbeteren, onder meer voor de uitvoering van gezamenlijke analyses, moeten de FIE's **■ één** personeelslid per FIE naar de autoriteit kunnen detacheren. De nationale FIE-gedetacheerden moeten het personeel van de autoriteit ondersteunen bij de uitvoering van alle taken in verband met FIE's, met inbegrip van de uitvoering van gezamenlijke analyses en de voorbereiding van dreigingsevaluaties en strategische analyses van dreigingen, risico's en methoden op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering. ***In dat opzicht moeten detacherende FIE's de uitoefening van de functies van de desbetreffende FIE-gedetacheerden vergemakkelijken en afzien van acties of beleidslijnen die negatieve gevolgen kunnen hebben voor hun loopbaan of status in het nationale stelsel. In het bijzonder moeten FIE's ervoor zorgen dat de desbetreffende FIE-gedetacheerden beschikken over de middelen en apparatuur die noodzakelijk zijn om hun functies uit te oefenen, en garanderen zij dat de gedetacheerden volledig geïntegreerd zijn in de detacherende FIE en verdachte transacties en andere informatie overeenkomstig artikel 17 van [referentie invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn (COM(2021) 423 final)] kunnen blijven ontvangen en analyseren.*** Naast de gezamenlijke analyses moet de autoriteit verschillende vormen van wederzijdse bijstand tussen FIE's aanmoedigen en faciliteren, waaronder opleiding en personeelsuitwisseling om de capaciteitsopbouw te verbeteren en de uitwisseling van kennis en goede praktijken tussen FIE's mogelijk te maken. ***De autoriteit moet ook de ontwikkeling of aanschaf vergemakkelijken van IT-hulpmiddelen en -diensten om haar analysecapaciteiten en die van de FIE's, bijvoorbeeld met betrekking tot blockchainanalyse en gegevens van commerciële partijen, te vergroten.***
- (35) De autoriteit moet FIU.net beheren, hosten en onderhouden. FIU.net is het specifieke IT-systeem dat FIE's in staat stelt onderling en, in voorkomend geval, met hun tegenhangers uit derde landen en derde partijen samen te werken en informatie uit te wisselen. De autoriteit moet **■** het systeem up-to-date houden ***en hierbij rekening houden met de door de FIE's aangekaarte behoeften.*** Daartoe moet de autoriteit, ***in overleg met de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming,*** ervoor zorgen dat voor de ontwikkeling van FIU.net te allen tijde de meest geavanceerde en geactualiseerde beschikbare technologie, ***waaronder blockchaintechnologie,*** wordt gebruikt **■** .
- (36) Om consistente, efficiënte en doeltreffende toezichts- en FIE-gerelateerde praktijken vast te stellen en te zorgen voor een gemeenschappelijke, uniforme en coherente toepassing van het Unierecht, moet de autoriteit richtsnoeren en aanbevelingen kunnen uitvaardigen die gericht zijn tot alle of tot een bepaalde categorie meldingsplichtige entiteiten en tot alle of tot een bepaalde categorie toezichthoudende autoriteiten en FIE's. De richtsnoeren en aanbevelingen kunnen worden uitgevaardigd op grond van

een specifieke machtiging in de toepasselijke handelingen van de Unie, of op eigen initiatief van de autoriteit, indien het AML/CFT-kader op het niveau van de Unie moet worden versterkt.

**(36 bis)** *Teneinde de praktijken van FIE's te verbeteren, moet de autoriteit collegiale toetsingen uitvoeren en verslagen met haar bevindingen publiceren. Deze verslagen moeten vergezeld gaan van richtsnoeren of aanbevelingen voor de desbetreffende FIE's. FIE's moeten op ad-hocbasis kunnen deelnemen aan collegiale toetsingen. De autoriteit moet gedetailleerde regels vaststellen inzake de vertrouwelijkheid van haar uitwisselingen met FIE's en andere relevante spelers in het kader van collegiale toetsingen, waaronder de vertrouwelijkheid van de resultaten ervan.*

**(36 ter)** *De autoriteit moet verantwoordelijk zijn voor het effectieve en consistente toezicht op meldingsplichtige entiteiten en bevoegde autoriteiten met betrekking tot de uitvoering en handhaving van gerichte financiële sancties, en als centraal contactpunt fungeren dat contacten onderhoudt met meldingsplichtige entiteiten en daarmee ononderbroken communiceert om de naleving te verbeteren. Daartoe moet de autoriteit toezicht houden op de uitvoering en handhaving van gerichte financiële sancties in alle lidstaten, en steun verlenen aan de bevoegde autoriteiten bij hun inspanningen om gerichte financiële sancties toe te passen, onder meer door als centraal contactpunt te fungeren voor bevoegde autoriteiten voor het uitwisselen van informatie over aangewezen personen, hun activa en door hen gecontroleerde juridische entiteiten. De autoriteit moet begeleiding en bijstand bieden bij de toepassing van gerichte financiële sancties.*

**(36 quater)** *Een inconsistente handhaving van beperkende maatregelen ondermijnt het vermogen van de Unie om met één stem te spreken. Daarom is het van het grootste belang dat de beperkende maatregelen van de Unie volledig worden uitgevoerd en dat inbreuken op die maatregelen in geen geval lonen. Er moet ook voor worden gezorgd dat de vermogensbestanddelen van personen en entiteiten die de beperkende maatregelen schenden, in de toekomst daadwerkelijk in beslag kunnen worden genomen. De autoriteit kan daarbij een belangrijke rol spelen. De autoriteit moet ook samenwerken met de bureaus voor de ontneming van vermogensbestanddelen in de lidstaten en bijdragen tot de verwezenlijking van de doelstellingen van [referentie invoegen – voorstel voor een richtlijn betreffende ontneming en confiscatie van vermogensbestanddelen, COM(2022) 245 final].*

**(36 quinquies)** *De autoriteit moet het formaat bepalen dat moet worden gebruikt om informatie aan te vragen, te verzamelen of uit te wisselen teneinde de vergelijkbaarheid van de informatie te vergroten en een efficiënte rapportage te waarborgen.*

**(37)** De oprichting van een solide governancestructuur binnen de autoriteit is van essentieel belang voor de effectieve uitoefening van de aan de autoriteit toevertrouwde taken en voor een efficiënt en objectief besluitvormingsproces. Vanwege de complexiteit en diversiteit van de taken die aan de autoriteit worden opgedragen op het gebied van toezicht en FIE's, kunnen de besluiten niet door één bestuursorgaan worden genomen, zoals vaak het geval is bij gedecentraliseerde agentschappen. Terwijl bepaalde soorten besluiten, zoals besluiten over de vaststelling van gemeenschappelijke instrumenten, moeten worden genomen door vertegenwoordigers van de bevoegde autoriteiten of FIE's met inachtneming van de stemregels van het VWEU, vereisen bepaalde andere besluiten, zoals besluiten ten aanzien van individuele geselecteerde meldingsplichtige entiteiten of individuele autoriteiten, een kleiner besluitvormingsorgaan waarvan de

leden onderworpen moeten zijn aan passende regelingen inzake verantwoordingsplicht. Daarom moet de autoriteit bestaan uit een algemene raad en een raad van bestuur bestaande uit vijf voltijdse onafhankelijke leden en de voorzitter van de autoriteit.

- (38) Om de relevante deskundigheid te waarborgen, moet de algemene raad twee samenstellingen hebben. Voor alle besluiten over de vaststelling van handelingen van algemene strekking, zoals technische regulerings- en uitvoeringsnormen, richtsnoeren, aanbevelingen en adviezen met betrekking tot FIE's, moet hij bestaan uit de hoofden van de FIE's van de lidstaten ("algemene raad in FIE-samenstelling"). Voor dezelfde soorten handelingen in verband met het directe of indirecte toezicht op financiële en niet-financiële meldingsplichtige entiteiten moet hij bestaan uit de hoofden van de AML/CFT-toezichthouders die overheidsinstanties zijn ("algemene raad in toezichtsamenstelling"). Alle partijen in de algemene raad moeten met het oog op de continuïteit van de werkzaamheden van de raad trachten het verloop van hun vertegenwoordigers te beperken. Alle partijen moeten streven naar een evenwichtige vertegenwoordiging van mannen en vrouwen in de algemene raad.
- (39) Met het oog op een vlot besluitvormingsproces moeten de taken duidelijk worden verdeeld. De algemene raad in FIE-samenstelling moet besluiten nemen over maatregelen voor FIE's; de algemene raad in toezichtsamenstelling moet besluiten nemen over gedelegeerde handelingen, richtsnoeren en soortgelijke maatregelen voor meldingsplichtige entiteiten. De algemene raad in toezichtsamenstelling moet ook advies en raad kunnen verstrekken aan de raad van bestuur over alle door de gezamenlijke toezichtteams voorgestelde ontwerpbesluiten ten aanzien van individuele aangewezen meldingsplichtige entiteiten. Wordt er geen advies of raad verstrekt, dan dienen de besluiten te worden genomen door de raad van bestuur. Wanneer de raad van bestuur in het definitieve besluit afwijkt van het advies van de algemene raad in toezichtsamenstelling, moet hij de redenen daarvoor schriftelijk toelichten.
- (40) Om te kunnen stemmen en besluiten te nemen, moet elke lidstaat één stemgerechtigde vertegenwoordiger hebben. Daarom moeten de hoofden van overheidsinstanties een permanente vertegenwoordiger benoemen als stemgerechtigd lid van de algemene raad in toezichtsamenstelling. Als alternatief kunnen overheidsinstanties van een lidstaat, afhankelijk van het onderwerp van het besluit of de agenda van een bepaalde vergadering van de algemene raad, besluiten een ad-hocvertegenwoordiger af te vaardigen. De praktische regelingen met betrekking tot de besluitvorming en de stemming door de leden van de algemene raad in toezichtsamenstelling moeten worden vastgelegd in het reglement van orde van de algemene raad, dat door de autoriteit moet worden opgesteld.
- (41) De voorzitter van de autoriteit moet de vergaderingen van de algemene raad voorzitten en stemrecht hebben wanneer besluiten met gewone meerderheid worden genomen. De vertegenwoordiger van de Commissie moet een niet-stemgerechtigd lid van de algemene raad zijn. Om tot een goede samenwerking met andere relevante instellingen te komen, moet de algemene raad ook andere waarnemers zonder stemrecht kunnen toelaten, zoals een vertegenwoordiger van het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme en van elk van de drie Europese toezichthoudende autoriteiten (EBA, EIOPA en ESMA) voor wat de algemene raad in toezichtsamenstelling betreft, en een vertegenwoordiger van Europol, het EOM en Eurojust voor wat de algemene raad in FIU-samenstelling betreft, wanneer aangelegenheden die onder hun respectieve mandaten vallen, worden besproken of vastgesteld. Om een soepel besluitvormingsproces mogelijk te maken, moeten de besluiten van de algemene raad met gewone meerderheid worden genomen,

met uitzondering van besluiten betreffende ontwerpen van technische regulerings- en uitvoeringsnormen, richtsnoeren en aanbevelingen die met een gekwalificeerde meerderheid van stemmen van de vertegenwoordigers van de lidstaten moeten worden genomen overeenkomstig de stemregels van het VWEU.

- (42) Het bestuursorgaan van de autoriteit is de raad van bestuur, bestaande uit de voorzitter van de autoriteit en vijf voltijdse leden, die door **het Europees Parlement en de Raad** worden benoemd op basis van de **door** de Commissie **opgestelde shortlist van gekwalificeerde kandidaten**. Met het oog op een snel en efficiënt besluitvormingsproces moet de raad van bestuur belast zijn met de planning en uitvoering van alle taken van de autoriteit, behalve wanneer specifieke besluiten uitdrukkelijk aan de algemene raad zijn toegewezen. Om te zorgen voor objectiviteit en passende snelheid in het besluitvormingsproces op het gebied van het directe toezicht op de geselecteerde meldingsplichtige entiteiten, moet de raad van bestuur alle bindende besluiten nemen die tot geselecteerde meldingsplichtige entiteiten zijn gericht. Daarnaast moet de raad van bestuur samen met een vertegenwoordiger van de Commissie collectief verantwoordelijk zijn voor de administratieve en budgettaire besluiten van de autoriteit. ■
- (43) Om snelle besluiten mogelijk te maken, moeten alle besluiten van de raad van bestuur, met inbegrip van besluiten ten aanzien waarvan de Commissie stemrecht heeft, met gewone meerderheid worden genomen, waarbij de voorzitter een beslissende stem heeft in geval van staking van stemmen. ■
- (44) Om de onafhankelijke werking van de autoriteit te waarborgen, moeten de vijf leden van de raad van bestuur en de voorzitter van de autoriteit onafhankelijk en in het belang van de Unie als geheel handelen. Zij moeten zich zowel tijdens als na hun ambtstermijn integer en kies gedragen met betrekking tot de aanvaarding van bepaalde functies of voordelen. Om te voorkomen dat de indruk wordt gewekt dat een lid van de raad van bestuur zijn positie als lid van de raad van bestuur van de autoriteit zou kunnen gebruiken om na zijn ambtstermijn een hoge aanstelling in de particuliere sector te krijgen en om belangenconflicten na uitdiensttreding bij de overheid te voorkomen, moet een “afkoelingsperiode” worden ingevoerd voor de vijf leden van de raad van bestuur, met inbegrip van de voorzitter van de autoriteit.
- (45) De voorzitter van de autoriteit moet na goedkeuring door het Europees Parlement op basis van objectieve criteria door de Raad worden benoemd. De voorzitter moet de autoriteit naar buiten vertegenwoordigen en verslag uitbrengen over de uitvoering van de taken van de autoriteit.
- (46) De uitvoerend directeur van de autoriteit moet **na goedkeuring door het Europees Parlement op basis van objectieve criteria** door de raad van bestuur worden benoemd ■. De uitvoerend directeur van de autoriteit moet een hoge administratieve functionaris van de autoriteit zijn, belast met het dagelijks beheer van de autoriteit, en verantwoordelijk voor begrotingsbeheer, aankopen, aanwerving en personeelsbezetting.
- (47) Om de rechten van de betrokken partijen doeltreffend te beschermen, om redenen van proceseconomie en om de lasten voor het Hof van Justitie van de Europese Unie te verlichten, moet de autoriteit natuurlijke personen en rechtspersonen de mogelijkheid bieden te verzoeken om **het instellen van beroep tegen** besluiten die zij in het kader van de haar bij deze verordening toegekende bevoegdheden inzake direct toezicht heeft genomen en die tot hen gericht zijn of hen rechtstreeks en individueel raken. De onafhankelijkheid en objectiviteit van de besluiten van de administratieve raad **van**

*beroep* moeten onder meer worden gewaarborgd door de samenstelling van vijf onafhankelijke en adequaat gekwalificeerde personen. Tegen de besluiten van de administratieve raad *van beroep* kan beroep worden ingesteld bij het Hof van Justitie van de Europese Unie.

- (48) ***De autoriteit moet de vereiste personele en financiële middelen krijgen zodat zij zich kan kwijten van haar doelstellingen, taken en verantwoordelijkheden uit hoofde van deze verordening. Om ervoor te zorgen dat de autoriteit flexibel kan inspelen op de personeelsbehoeften is het met name van belang dat zij autonoom is bij de aanwerving van arbeidscontractanten.*** Om de goede werking van de autoriteit te waarborgen, moet de financiering, ***afhankelijk van de taken en functies***, bestaan uit een combinatie van vergoedingen die aan bepaalde meldingsplichtige entiteiten worden aangerekend en een bijdrage uit de begroting van de Unie<sup>1</sup>. De begroting van de autoriteit moet deel uitmaken van de begroting van de Unie. ***De bijdrage uit de begroting van de Unie wordt vastgesteld door de begrotingsautoriteit via de begrotingsprocedure.*** De autoriteit dient ***daartoe*** bij de Commissie een ***raming*** in. ***Zij dient tevens, na raadpleging van de Commissie, financiële regels vast te stellen.***
- (49) Om ervoor te zorgen dat de autoriteit ook haar taken als directe en indirecte toezichthouder op meldingsplichtige entiteiten kan vervullen, moet een adequaat mechanisme voor de vaststelling en inning van de vergoedingen worden ingevoerd. Wat betreft de vergoedingen die aan geselecteerde meldingsplichtige entiteiten en bepaalde niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten worden aangerekend, moeten de methode voor de berekening van de vergoedingen en de procedure voor het innen ervan in een gedelegeerde handeling van de Commissie worden bepaald. De methode moet gebaseerd zijn op het risico van de onder direct en indirect toezicht staande entiteiten en op hun omzet of inkomsten. ***De vastgestelde methode moet zorgen voor toereikende en stabiele inkomsten voor de autoriteit, waarmee de voorspelbaarheid van de bijdrage uit de begroting van de Unie wordt gewaarborgd om de autoriteit in staat te stellen haar taken uit te voeren.***
- (50) De regels voor de opstelling en uitvoering van de begroting van de autoriteit en voor de indiening van de jaarrekeningen van de autoriteit moeten voldoen aan de bepalingen van Gedelegeerde Verordening (EU) 2019/715 van de Commissie<sup>1</sup> wat betreft de samenwerking met het Europees Openbaar Ministerie en de doeltreffendheid van de onderzoeken van het Europees Bureau voor fraudebestrijding.
- (51) Om interne fraude, corruptie of andere onwettige activiteiten binnen de autoriteit te voorkomen en doeltreffend te bestrijden, moet Verordening (EU, Euratom) nr. 883/2013 op de autoriteit van toepassing zijn wat betreft de samenwerking met het Europees Openbaar Ministerie en de doeltreffendheid van de onderzoeken van het Europees Bureau voor fraudebestrijding. De autoriteit dient toe te treden tot het Interinstitutioneel Akkoord betreffende de interne onderzoeken verricht door OLAF, dat in staat moet zijn om binnen zijn bevoegdheidsgebied controles ter plaatse uit te voeren.
- (52) Zoals vermeld in de cyberbeveiligingsstrategie voor de Europese Unie<sup>2</sup> is het van essentieel belang te zorgen voor een hoog niveau van cyberweerbaarheid in alle

---

<sup>1</sup> Gedelegeerde Verordening (EU) 2019/715 van de Commissie van 18 december 2018 houdende de financiële kaderregeling van de bij het VWEU en het Euratom-Verdrag opgerichte organen, bedoeld in artikel 70 van Verordening (EU, Euratom) 2018/1046 van het Europees Parlement en de Raad (*PB L 122 van 10.5.2019, blz. 1*).

<sup>2</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX%3A52013JC0001>.

instellingen, organen en agentschappen van de EU vanwege de steeds vijandiger wordende dreigingsomgeving. De uitvoerend directeur moet derhalve zorgen voor een passend IT-risicobeheer, een sterke interne IT-governance en voldoende financiering voor IT-beveiliging. De autoriteit moet nauw samenwerken met het computercrisisresponsteam van de instellingen, organen en agentschappen van de Europese Unie en moet belangrijke incidenten binnen 24 uur melden aan dit team en aan de Commissie.

- (53) De autoriteit moet verantwoording afleggen aan zowel het Europees Parlement als de Raad voor de uitvoering van haar taken en de uitvoering van deze verordening. De voorzitter van de autoriteit dient jaarlijks een verslag in te dienen bij het Europees Parlement, de Raad en de Commissie.
- (54) Het personeel van de autoriteit moet bestaan uit tijdelijke functionarissen, arbeidscontractanten en gedetacheerde nationale deskundigen, en uit nationale afgevaardigden die door de FIE's van de Unie ter beschikking van de autoriteit worden gesteld. De autoriteit dient in overleg met de Commissie de desbetreffende uitvoeringsmaatregelen vast te stellen overeenkomstig de regelingen van artikel 110 van het Statuut<sup>1</sup>.
- (55) Om ervoor te zorgen dat vertrouwelijke informatie dienovereenkomstig wordt behandeld, moeten alle leden van de bestuursorganen van de autoriteit, alle personeelsleden van de autoriteit, met inbegrip van gedetacheerd personeel en personeel dat ter beschikking van de autoriteit is gesteld, alsook alle personen die taken voor de autoriteit op contractbasis uitvoeren, onderworpen zijn aan het beroepsgeheim, met inbegrip van eventuele vertrouwelijkheidsbeperkingen en -verplichtingen die voortvloeien uit de desbetreffende bepalingen van de wetgeving van de Unie en verband houden met de specifieke taken van de autoriteit. Verplichtingen inzake vertrouwelijkheid en beroepsgeheim mogen de autoriteit echter niet beletten samen te werken met, informatie uit te wisselen met of deze bekend te maken aan andere relevante nationale of EU-autoriteiten of -organen, indien dit noodzakelijk is voor de uitvoering van hun respectieve taken en wanneer die verplichtingen tot samenwerking en informatie-uitwisseling in het Unierecht zijn opgenomen.
- (56) Onverminderd de vertrouwelijkheidsverplichtingen die van toepassing zijn op het personeel en de vertegenwoordigers van de autoriteit overeenkomstig de desbetreffende bepalingen in het Unierecht, moet Verordening (EG) nr. 1049/2001 van het Europees Parlement en de Raad<sup>2</sup> op de autoriteit van toepassing zijn. In overeenstemming met de beperkingen inzake vertrouwelijkheid en beroepsgeheim in verband met de taken van de autoriteit op het gebied van toezicht en op het gebied van ondersteuning en coördinatie van FIE's, mag deze toegang niet worden uitgebreid tot vertrouwelijke informatie die door het personeel van de autoriteit wordt verwerkt. Met name operationele gegevens en informatie met betrekking tot dergelijke operationele gegevens van de autoriteit en van de FIE's in de EU die in het bezit zijn van de autoriteit

---

<sup>1</sup> Verordening nr. 31 (EEG), 11 (EGA), tot vaststelling van het Statuut van de ambtenaren en de Regeling welke van toepassing is op de andere personeelsleden van de Europese Economische Gemeenschap en de Europese Gemeenschap voor Atoomenergie (PB P 45 van 14.6.1962, blz. 1385).

<sup>2</sup> Verordening (EG) nr. 1049/2001 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2001 inzake de toegang van het publiek tot documenten van het Europees Parlement, de Raad en de Commissie (PB L 145 van 31.5.2001, blz. 43).

als gevolg van de uitvoering van de taken en activiteiten in verband met de ondersteuning en coördinatie van FIE's, moeten als vertrouwelijk worden beschouwd. Wat toezichttaken betreft, moeten gegevens en informatie van de autoriteit, de financiële toezichthouders of de meldingsplichtige entiteiten die zijn verkregen in het kader van de uitvoering van de taken en activiteiten in verband met direct toezicht, in beginsel ook als vertrouwelijk worden behandeld en mogen deze niet openbaar worden gemaakt. Vertrouwelijke informatie die betrekking heeft op een toezichtprocedure, mag echter geheel of gedeeltelijk worden bekendgemaakt aan de meldingsplichtige entiteiten die partij zijn bij die toezichtprocedure, met inachtneming van het rechtmatige belang dat andere rechtspersonen en natuurlijke personen dan de betrokken partij hebben bij de bescherming van hun bedrijfsgeheimen.

- (57) Onverminderd eventuele specifieke taalregelingen die binnen het AML-toezichtstelsel en met geselecteerde meldingsplichtige entiteiten kunnen worden vastgesteld, moet Verordening nr. 1 van de Raad<sup>1</sup> van toepassing zijn op de autoriteit en moeten alle vertaaldiensten die nodig zijn voor het functioneren van de autoriteit worden geleverd door het Vertaalbureau voor de organen van de Europese Unie.
- (58) Onverminderd de verplichtingen van de lidstaten en hun autoriteiten, moet de verwerking van persoonsgegevens op basis van deze verordening met het oog op de voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering als noodzakelijk worden beschouwd voor de vervulling van een taak van algemeen belang of in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de autoriteit is verleend artikel 5, **lid 1, punt a**), van Verordening (EU) 2018/172541 van het Europees Parlement en de Raad<sup>2</sup> en artikel 6, **lid 1, punt b**), van Verordening (EU) 2016/67942 van het Europees Parlement en de Raad<sup>3</sup>, **of indien dit noodzakelijk is om te voldoen aan een wettelijke verplichting waaraan de verwerkingsverantwoordelijke is onderworpen krachtens artikel 5, lid 1, punt b), van Verordening (EU) 2018/1725 en artikel 6, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2016/679**. Bij het ontwikkelen van instrumenten of het nemen van besluiten die gevolgen kunnen hebben voor de bescherming van persoonsgegevens, moet de autoriteit **overleg plegen** met het bij Verordening (EU) 2016/679 ingestelde Europees Comité voor gegevensbescherming en met de bij Verordening (EU) 2018/1725 ingestelde Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming om dubbel werk te voorkomen.

**(58 bis) De autoriteit moet een doeltreffend en betrouwbaar mechanisme invoeren om het melden van potentiële en daadwerkelijke inbreuken op Verordening [verwijzing naar verordening inzake geldovermakingen invoegen] of op Verordening [verwijzing**

---

<sup>1</sup> Verordening nr. 1 van de Raad tot regeling van het taalgebruik in de Europese Economische Gemeenschap (PB P 17 van 6.10.1958, blz. 385).

<sup>2</sup> Verordening (EU) 2018/1725 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door de instellingen, organen en instanties van de Unie en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 45/2001 en Besluit nr. 1247/2002/EG (PB L 295 van 21.11.2018, blz. 39).

<sup>3</sup> Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming) (PB L 119 van 4.5.2016, blz. 1).

*invoegen – voorstel voor de antiwitwasverordening (COM(2021) 420 final)] door meldingsplichtige entiteiten of potentiële of daadwerkelijke inbreuken op [verwijzing invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn (COM(2021) 423 final)] door meldingsplichtige entiteiten, toezichthoudende autoriteiten, FIE's of autoriteiten die bevoegd zijn voor de uitvoering van gerichte financiële sancties aan te moedigen. Daartoe moet de autoriteit toezien op een hoog niveau van bescherming van de personen die deze inbreuken melden, dat ten minste gelijkwaardig is aan het door Richtlijn (EU) 2019/1937 geboden beschermingsniveau van personen die inbreuken op het Unierecht melden.*

- (58 ter) *De lidstaten moeten garanderen dat personen, met inbegrip van werknemers en vertegenwoordigers van de meldingsplichtige entiteit, toezichthoudende autoriteiten, FIE's of autoriteiten die bevoegd zijn voor de uitvoering van gerichte financiële sancties, die daadwerkelijke of potentiële inbreuken op Verordening [verwijzing naar verordening inzake geldovermakingen invoegen] of Verordening [verwijzing invoegen – voorstel voor de antiwitwasverordening (COM(2021) 420 final)] of inbreuken op [verwijzing invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn (COM(2021) 423 final)] melden bij de autoriteit, wettelijk beschermd worden tegen dreigementen, vergeldings- of vijandige acties en in het bijzonder ongunstige of discriminerende maatregelen met betrekking tot hun dienstverband. De lidstaten moeten er ook op toezien dat personen die te maken krijgen met dreigementen, vijandige acties of ongunstige of discriminerende maatregelen met betrekking tot hun dienstverband omdat ze daadwerkelijke of potentiële inbreuken op Verordening [verwijzing naar verordening inzake geldovermakingen invoegen], Verordening [verwijzing invoegen – voorstel voor de antiwitwasverordening (COM(2021) 420 final)] of inbreuken op [verwijzing invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn (COM(2021) 423 final)] melden bij de autoriteit, op veilige wijze een klacht kunnen indienen bij de respectieve bevoegde autoriteiten. Onverminderd de vertrouwelijkheid van de door FIE's verzamelde informatie moeten de lidstaten erop toezien dat dergelijke personen recht hebben op een doeltreffende voorziening in rechte om hun rechten uit hoofde van het toepasselijke Unierecht te beschermen. In overeenstemming met artikel 23 van Richtlijn (EU) 2019/1937 van het Europees Parlement en de Raad moeten lidstaten er ook op toezien dat evenredige en afschrikkende sancties worden opgelegd aan personen waarvan is vastgesteld dat zij bewust valse informatie hebben gemeld of openbaar hebben gemaakt.*
- (59) De autoriteit moet samenwerkingsverbanden aangaan met de relevante agentschappen en organen van de Unie, waaronder Europol, Eurojust, het EOM en de Europese toezichthoudende autoriteiten, te weten de Europese Bankautoriteit, de Europese Autoriteit voor effecten en markten en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen. Om het sectoroverschrijdende toezicht en een betere samenwerking tussen prudentiële en AML/CFT-toezichthouders te verbeteren, moet de autoriteit ook samenwerkingsverbanden aangaan met de autoriteiten die bevoegd zijn voor prudentieel toezicht op meldingsplichtige entiteiten uit de financiële sector, met inbegrip van de Europese Centrale Bank met betrekking tot aangelegenheden die verband houden met de haar bij Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad<sup>1</sup> opgedragen taken, alsook met

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen (PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63).

afwikkelingsautoriteiten als bedoeld in artikel 3 van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad<sup>1</sup> en met aangewezen autoriteiten voor depositogarantiestelsels als gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 18, van Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad<sup>2</sup>. Daartoe moet de autoriteit met dergelijke organen overeenkomsten of memoranda van overeenstemming kunnen sluiten, ook met betrekking tot de uitwisseling van informatie die nodig is voor de uitvoering van de respectieve taken van de autoriteit en deze organen. De autoriteit moet alles in het werk stellen om met dergelijke instanties op hun verzoek informatie uit te wisselen, binnen de grenzen van de wettelijke beperkingen, met inbegrip van de wetgeving inzake gegevensbescherming. Daarnaast moet de autoriteit effectieve informatie-uitwisseling tussen alle financiële toezichthouders in het AML/CFT-toezichtstelsel en de bovengenoemde autoriteiten mogelijk maken; dergelijke samenwerking en informatie-uitwisseling moeten op gestructureerde en efficiënte wijze plaatsvinden.

- (60) Publiek-private partnerschappen (“PPP”) zijn in sommige lidstaten steeds belangrijker geworden voor samenwerking en informatie-uitwisseling tussen FIE’s, diverse nationale toezichthoudende en rechtshandavingsautoriteiten en meldingsplichtige entiteiten. Indien de autoriteit zou optreden als directe toezichthouder op geselecteerde meldingsplichtige entiteiten die deel uitmaken van een PPP in een lidstaat, zou het voor de autoriteit nuttig kunnen zijn om ook daaraan deel te nemen, onder voorwaarden die worden bepaald door de betrokken nationale overheidsinstantie(s) die een dergelijk PPP heeft (hebben) opgezet, en met de uitdrukkelijke instemming van die instantie(s).

**(60 bis) De autoriteit moet samenwerkingsregelingen kunnen opzetten met FIE’s, geselecteerde meldingsplichtige entiteiten en andere meldingsplichtige entiteiten in de financiële en niet-financiële sector. Aan deze samenwerkingsregelingen moeten ook toezichthoudende autoriteiten, FIE’s, Europol en gegevensbeschermingsautoriteiten op nationaal en Unieniveau kunnen deelnemen.**

- (61) Aangezien samenwerking tussen toezichthoudende, administratieve en rechtshandavingsautoriteiten van cruciaal belang is voor een succesvolle bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, en bepaalde autoriteiten en organen van de Unie specifieke taken of mandaten op dat gebied hebben, moet de autoriteit ervoor zorgen dat zij kan samenwerken met die autoriteiten en organen, met name OLAF, Europol, Eurojust en het EOM. Indien er specifieke werkafspraken moeten worden gemaakt of memoranda van overeenstemming tussen de autoriteit en deze organen en autoriteiten moeten worden gesloten, moet de autoriteit dat kunnen doen. De regeling moet van strategische en technische aard zijn, mag geen uitwisseling inhouden van vertrouwelijke of operationele informatie die in het bezit is van de autoriteit, en moet rekening houden met de taken die reeds door de andere instellingen, organen, bureaus

---

<sup>1</sup> Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190).

<sup>2</sup> Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 149).

of agentschappen van de Unie zijn uitgevoerd met betrekking tot het voorkomen en bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering.

- (62) Aangezien zowel het witwassen zelf als daarmee verband houdende basisdelicten vaak een mondiaal karakter hebben, en gezien het feit dat de meldingsplichtige entiteiten van de Unie ook met en in derde landen opereren, is doeltreffende samenwerking met alle betrokken autoriteiten van derde landen op het gebied van zowel het toezicht als de werking van de FIE's van cruciaal belang voor de versterking van het AML/CFT-kader van de Unie. Gezien de unieke combinatie van de taken en bevoegdheden van de autoriteit, enerzijds inzake direct en indirect toezicht en anderzijds inzake samenwerking tussen FIE's, moet de autoriteit een actieve rol kunnen spelen in dergelijke regelingen voor externe samenwerking. In het bijzonder moet de autoriteit de bevoegdheid krijgen contacten te leggen en administratieve regelingen aan te gaan met autoriteiten in derde landen die over regelgevings-, toezichts- en FIE-gerelateerde bevoegdheden beschikken. De rol van de autoriteit zou bijzonder nuttig kunnen zijn in gevallen waarin de interactie van verscheidene overheidsinstanties en FIE's van de Unie met autoriteiten van derde landen betrekking heeft op aangelegenheden die binnen het toepassingsgebied van de taken van de autoriteit vallen. In dergelijke gevallen moet de autoriteit een leidende rol spelen bij het faciliteren van deze interactie.

***(62 bis) Het is cruciaal dat de Unie zich aansluit bij internationale inspanningen voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, met name bij de werkzaamheden van internationale organisaties die actief zijn op het gebied van AML/CFT zoals de Financiële-actiegroep (FATF). De Commissie heeft zich tijdens de FATF-bijeenkomst van ministers op 12 april 2019 namens de Unie achter de ministeriële verklaring van de FATF en het FATF-mandaat geschaard. Als lid van de FATF moet de Commissie waarborgen dat de belangen van de Unie in de FATF op verenigde, gemeenschappelijke, consequente en doeltreffende wijze worden vertegenwoordigd. Gezien haar taken en bevoegdheden op het gebied van AML/CFT moet de autoriteit bijdragen aan de vertegenwoordiging van de Unie en de behartiging van haar belangen in internationale fora, onder meer door de Commissie bij te staan bij haar taken in het kader van het lidmaatschap van de Unie van de FATF en door de werkzaamheden en doelstellingen van onder meer de Egmont-groep van FIE's en van Moneyval te ondersteunen.***

- (63) Aangezien de autoriteit over volledige bevoegdheden en taken met betrekking tot direct en indirect toezicht op alle meldingsplichtige entiteiten zal beschikken, is het noodzakelijk dat deze bevoegdheden geconsolideerd blijven binnen één orgaan van de Unie en geen aanleiding geven tot tegenstrijdige bevoegdheden met andere organen van de Unie. Daarom mag de Europese Bankautoriteit haar taken en bevoegdheden in verband met de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering niet behouden en moeten de respectieve artikelen van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad<sup>1</sup> worden geschrapt. De aan de Europese Bankautoriteit toegewezen middelen voor de uitvoering van die taken moeten aan de autoriteit worden overgedragen. Aangezien alle drie Europese toezichthoudende autoriteiten (EBA, ESMA en EIOPA) met de autoriteit zullen samenwerken en de vergaderingen van de algemene raad in toezichtsamenstelling als waarnemers kunnen bijwonen, moet de

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

autoriteit ook de mogelijkheid krijgen aan vergaderingen van de raad van toezichthouders van de Europese toezichthoudende autoriteiten deel te nemen. In gevallen waarin de respectieve raden van toezichthouders besprekingen voeren of besluiten nemen over aangelegenheden die relevant zijn voor de uitvoering van de taken en bevoegdheden van de autoriteit, moet de autoriteit als waarnemer aan hun vergaderingen kunnen deelnemen. De artikelen over de samenstelling van de raad van toezichthouders in Verordening (EU) nr. 1093/2010, Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad<sup>1</sup> en Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad<sup>2</sup> moeten daarom dienovereenkomstig worden gewijzigd.

- (64) De autoriteit moet begin 2024 volledig operationeel zijn. Dit moet de autoriteit voldoende tijd geven om haar hoofdkantoor in de lidstaat op te zetten, zoals bepaald in deze verordening.
- (65) De Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming is geraadpleegd overeenkomstig artikel 42 van Verordening (EU) 2018/1725 [en heeft advies uitgebracht op ...],

HEBBEN DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

## HOOFDSTUK I

### OPRICHTING, RECHTSSTATUS EN DEFINITIES

#### *Artikel 1*

##### ***Oprichting en werkterrein***

1. De Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (“de autoriteit”) wordt opgericht per 1 januari 2023.
2. De autoriteit handelt overeenkomstig de bij deze verordening verleende bevoegdheden, met name die welke zijn vastgesteld in artikel 6, en binnen het toepassingsgebied van Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad<sup>3</sup>, de richtlijn betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849 [volgend nummer van

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

<sup>2</sup> Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

<sup>3</sup> Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1781/2006 (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 1)

COM(2021) 423 invoegen] en de verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering [volgend nummer van COM(2021) 422 invoegen], met inbegrip van alle op die handelingen gebaseerde richtlijnen, verordeningen en besluiten, binnen het toepassingsgebied van andere juridisch bindende Uniehandelingen waarbij taken aan de autoriteit worden opgedragen en binnen het toepassingsgebied van nationale wetgeving ter uitvoering van de antiwitwasrichtlijn [volgend nummer van COM(2021) 423 invoegen] of andere richtlijnen waarbij taken aan toezichhoudende autoriteiten worden opgedragen.

3. De autoriteit heeft tot doel het algemeen belang, de stabiliteit *en de integriteit* van het financiële stelsel van de Unie en de goede werking van de interne markt te beschermen door:
- a) te voorkomen dat het financiële stelsel van de Unie wordt gebruikt voor witwassen of terrorismefinanciering;
  - b) bij te dragen tot de identificatie en beoordeling van risico's *en dreigingen* van witwassen, *en met name van de ruimere en complexere constructies in verband met criminele organisaties*, en terrorismefinanciering op de interne markt, alsook van externe risico's en dreigingen die gevolgen hebben of kunnen hebben voor de interne markt;
  - c) te zorgen voor kwalitatief hoogwaardig toezicht op het gebied van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering ("AML/CFT") op de interne markt;
  - d) bij te dragen tot convergentie van het toezicht op het gebied van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering op de interne markt;
  - e) bij te dragen tot de harmonisatie van de praktijken van de financiële-inlichtingeneenheden ("FIE's") op het gebied van de opsporing van grensoverschrijdende verdachte geldstromen of activiteiten;
  - f) de uitwisseling van informatie tussen FIE's onderling en tussen FIE's en andere bevoegde autoriteiten te ondersteunen en te coördineren.

De bepalingen van deze verordening doen geen afbreuk aan de bevoegdheden waarover de Commissie in het bijzonder uit hoofde van artikel 258 VWEU beschikt om de naleving van het Unierecht te verzekeren.

## *Artikel 2*

### *Definities*

1. Voor de toepassing van deze verordening gelden, naast de definities in artikel 2 van [verwijzing naar de antiwitwasverordening COM(2021) 420 invoegen] en artikel 2 [verwijzing naar de zesde antiwitwasrichtlijn COM(2021) 423 invoegen], de volgende definities:
- 1) "geselecteerde meldingsplichtige entiteit": een kredietinstelling, een financiële instelling of een groep van kredietinstellingen of financiële instellingen op het hoogste consolidatieniveau in de Unie die op grond van artikel 13 onder direct toezicht van de autoriteit staat;
  - 2) "niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit": een kredietinstelling, een financiële instelling of een groep kredietinstellingen of financiële

instellingen op het hoogste consolidatieniveau in de Unie die geen geselecteerde meldingsplichtige entiteit is;

**2 bis) “meldingsplichtige entiteit in de niet-financiële sector”:** een meldingsplichtige entiteit als bedoeld in artikel 3 van [verwijzing naar de antiwitwasrichtlijn invoegen], die geen kredietinstelling, financiële instelling of groep kredietinstellingen of financiële instellingen op het hoogste consolidatieniveau in de Unie is;

3) “AML/CFT-toezichtstelsel”:

de autoriteit en de toezichhoudende autoriteiten in de lidstaten;

**3 bis) “financiële toezichthouder”:** een toezichthouder die belast is met kredietinstellingen en financiële instellingen;

4) “niet-financiële toezichthouder”:

een toezichthouder die belast is met in artikel 3 van [antiwitwasverordening] vermelde meldingsplichtige entiteiten die geen kredietinstelling of financiële instelling zijn;

5) “niet-AML/CFT-autoriteit”:

a) een bevoegde autoriteit als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 40, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad<sup>1</sup>;

b) de Europese Centrale Bank wanneer zij de haar bij Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad opgedragen taken uitvoert;

c) een afwikkelingsautoriteit die is aangewezen overeenkomstig artikel 3 van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad;

d) een voor een depositogarantiestelsel aangewezen autoriteit als omschreven in artikel 2, lid 1, punt 18, van Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad.

**5 bis) “hoogste consolidatieniveau in de Unie”:** het hoogste niveau waarop een groep, waaronder al zijn dochterondernemingen en filialen binnen en buiten de Unie, geconsolideerd wordt, zoals bepaald in overeenstemming met afdeling 1, hoofdstuk 2, titel II, deel één van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad<sup>1 bis</sup>.

### Artikel 3

#### Rechtsstatus

1. De autoriteit is een orgaan van de Unie met rechtspersoonlijkheid.
2. In elke lidstaat geniet de autoriteit de ruimste handelingsbevoegdheid die op grond van het nationale recht aan rechtspersonen wordt toegekend. Zij kan in het bijzonder roerende en onroerende zaken verwerven of vervreemden en kan in rechte optreden.

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

3. De autoriteit wordt vertegenwoordigd door haar voorzitter.

#### *Artikel 4*

##### **Zetel**

De autoriteit heeft haar zetel in [...].

*[De keuze van de locatie voor de zetel van de autoriteit wordt gemaakt volgens de gewone wetgevingsprocedure en aan de hand van de volgende voorwaarden:*

- a) zij is niet van invloed op de uitoefening van de taken en bevoegdheden van de autoriteit, de opzet van haar beheersstructuur, de werking van haar centrale organisatie of de belangrijkste financiering van haar activiteiten;*
- b) zij zorgt ervoor dat de autoriteit het hooggekwalificeerde en gespecialiseerde personeel kan aanwerven dat zij nodig heeft om de taken uit te voeren en de bevoegdheden uit te oefenen waarin deze verordening voorziet;*
- c) zij zorgt ervoor dat de autoriteit bij de inwerkingtreding van deze verordening ter plaatse kan worden opgericht;*
- d) zij zorgt voor een passende toegankelijkheid van de locatie, de aanwezigheid van adequate onderwijsvoorzieningen voor de kinderen van personeelsleden en passende toegang tot de arbeidsmarkt, sociale zekerheid en gezondheidszorg voor zowel de kinderen als de echtgenoten;*
- e) zij zorgt voor een evenwichtige geografische spreiding van de instellingen, organen en agentschappen van de Unie in de hele Unie;*
- f) zij zorgt ervoor dat haar nationale AML/CFT-kader van een bewezen kwaliteit en reputatie is en profiteert van de ervaring van de nationale autoriteiten;*
- g) zij maakt adequate opleidingsmogelijkheden voor AML/CFT-activiteiten mogelijk;*
- h) zij maakt nauwe samenwerking met de instellingen, organen en agentschappen van de Unie mogelijk;*
- i) zij zorgt voor duurzaamheid en digitale veiligheid en connectiviteit met betrekking tot fysieke en IT-infrastructuur en arbeidsomstandigheden.]*

# HOOFDSTUK II

## TAKEN EN BEVOEGDHEDEN VAN DE AUTORITEIT

### AFDELING 1

#### TAKEN EN BEVOEGDHEDEN

##### *Artikel 5*

##### **Taken**

1. De autoriteit voert de volgende taken uit met betrekking tot risico's van witwassen en terrorismefinanciering ("ML/TF") waarmee de interne markt wordt geconfronteerd:
  - a) ontwikkelingen in de interne markt monitoren **en daarop reageren** en dreigingen, kwetsbaarheden en risico's in verband met witwassen en terrorismefinanciering, **met inbegrip van grensoverschrijdende transacties**, beoordelen;
  - b) ontwikkelingen in derde landen monitoren **en daarop reageren**, en dreigingen, kwetsbaarheden en risico's in verband met hun AML/CFT-systemen beoordelen;
  - b bis) bijdragen tot het aanleggen van de lijsten van derde landen met een hoog risico zoals bedoeld in [verwijzing naar de antiwitwasverordening invoegen];***
  - c) bij ***geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten***, haar eigen toezichtactiviteiten en die van de toezichthouders en toezichthoudende autoriteiten verzamelen over tekortkomingen bij de toepassing van AML/CFT-regels door meldingsplichtige entiteiten, over de risicoblootstelling van meldingsplichtige entiteiten en over de toegepaste sancties en remediërende maatregelen;
  - d) een centrale AML/CFT-databank met informatie die bij ***geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten***, toezichthouders en toezichthoudende autoriteiten is verzameld, opzetten en ***deze*** actueel houden;
  - e) de in de centrale databank verzamelde informatie analyseren en deze analyses met toezichthouders en toezichthoudende autoriteiten delen op "need-to-know"-basis en op vertrouwelijke basis;
  - f) de uitvoering van ***gerichte financiële sancties***, de bevrozing van vermogensbestanddelen **en confiscaties** in het kader van de beperkende maatregelen van de Unie op de interne markt monitoren en ondersteunen, **en informatie over de bevrozing van vermogensbestanddelen, inbeslagnemingen en confiscaties publiceren**;
  - g) de samenwerking en uitwisseling van informatie tussen meldingsplichtige entiteiten en overheidsinstanties met het oog op de ontwikkeling van een gemeenschappelijke visie op risico's en bedreigingen voor de interne markt op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering ondersteunen, faciliteren en

versterken, *onder meer door deel te nemen aan publiek-private partnerschappen of vergelijkbare samenwerkingsregelingen;*

*g bis) publicaties uitgeven en opleidingen en andere diensten aanbieden aan meldingsplichtige entiteiten en niet-meldingsplichtige entiteiten om het bewustzijn omtrent risico's op witwassen en terrorismefinanciering en risico's in verband met gerichte financiële sancties te vergroten en deze risico's aan te pakken;*

*g ter) collegiale toetsingen uitvoeren van de naleving door de entiteiten die belast zijn met de centrale registers van uiteindelijk begunstigden, van de in hoofdstuk II, afdeling 1 van Richtlijn [verwijzing invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn] vastgestelde vereisten;*

h) andere specifieke taken uitvoeren die in deze verordening en in andere wetgevingshandelingen zijn vastgesteld.

2. De autoriteit voert de volgende taken uit met betrekking tot geselecteerde meldingsplichtige entiteiten:

a) zorgen voor groepsbrede naleving van de vereisten die van toepassing zijn op de geselecteerde meldingsplichtige entiteiten op grond van de in artikel 1, lid 2, bedoelde wetgevingshandelingen en andere juridisch bindende handelingen van de Unie die AML/CFT-gerelateerde verplichtingen opleggen aan financiële instellingen, *met inbegrip van verplichtingen op het vlak van gerichte financiële sancties;*

b) toezichttoetsingen en -beoordelingen verrichten op individuele entiteiten en op groepen om te bepalen of de door de geselecteerde meldingsplichtige entiteiten ingestelde regelingen, strategieën, processen en mechanismen adequaat zijn om hun risico's in verband met witwassen en terrorismefinanciering te beperken, *alsook om gerichte financiële sancties doeltreffend toe te passen*, en op basis van die toezichttoetsingen specifieke vereisten, toezichtmaatregelen en administratieve geldboeten opleggen op grond van de artikelen 20, 21 en 22;

c) deelnemen aan groepsbreed toezicht, met name binnen colleges van toezichthouders, ook wanneer een geselecteerde meldingsplichtige entiteit deel uitmaakt van een groep met een hoofdkantoor, dochterondernemingen of bijkantoren buiten de Unie;

d) een systeem voor de beoordeling van de risico's en kwetsbaarheden van de geselecteerde meldingsplichtige entiteiten ontwikkelen en actueel houden met het oog op het verstrekken van input voor de toezichthoudende activiteiten van de autoriteit en de toezichthoudende autoriteiten, onder meer door het verzamelen van gegevens van deze entiteiten, *en deze verzameling gegevens op te nemen in het reguliere rapportageproces binnen het kader van artikel 11.*

3. De autoriteit voert de volgende taken uit met betrekking tot de financiële toezichthouders:

a) een actuele lijst van de financiële toezichthouders in de Unie bijhouden;

b) periodieke toetsingen uitvoeren om ervoor te zorgen dat alle financiële toezichthouders over voldoende middelen en bevoegdheden beschikken om hun taken op het gebied van AML/CFT *en gerichte financiële sancties* uit te voeren;

***b bis) financiële toezichthouders verzoeken mogelijke inbreuken op de voor meldingsplichtige entiteiten geldende vereisten te onderzoeken;***

- c) de strategieën, capaciteiten en middelen van de financiële toezichthouders op het gebied van AML/CFT ***en gerichte financiële sancties*** beoordelen en de resultaten van die beoordelingen ter beschikking stellen aan alle financiële toezichthouders;
- d) de werking van de colleges van financiële toezichthouders op het gebied van AML/CFT vergemakkelijken ***om een toereikend niveau van coördinatie tussen de toezichthoudende autoriteiten te waarborgen;***
- e) ***in samenwerking met de financiële toezichthouders*** bijdragen tot de convergentie van toezichtpraktijken en de bevordering van hoge toezichtnormen op het gebied van AML/CFT ***en gerichte financiële sancties, met inbegrip van de ontwikkeling en uitvoering voor geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten van een gemeenschappelijke AML/CFT-rapportagemethode, met inbegrip van gemeenschappelijke regelgevingsmodellen;***
- f) de uitwisseling van personeel en informatie tussen financiële toezichthouders in de Unie coördineren;
- g) bijstand verlenen aan financiële toezichthouders naar aanleiding van hun specifieke verzoeken, met inbegrip van verzoeken om te ***bemiddelen tussen financiële toezichthouders;***

***g bis) meningsverschillen tussen financiële toezichthouders met bindende kracht schikken met betrekking tot de maatregelen die financiële toezichthouders moeten nemen in verband met een meldingsplichtige entiteit, onder meer in het kader van AML/CFT-toezichtcolleges, naar aanleiding van een verzoek als bedoeld in punt g);***

***g ter) gevallen melden aan de Commissie waarin het ontbreken van doeltreffende en efficiënte toezichtpraktijken en -activiteiten het gevolg is van een ontoereikende of een gebrek aan omzetting van Unierecht in nationaal recht.***

4. De autoriteit voert de volgende taken uit met betrekking tot niet-financiële toezichthouders:

- a) een actuele lijst van de niet-financiële toezichthouders in de Unie bijhouden;
- b) collegiale toetsingen van toezichtnormen en -praktijken op het gebied van AML/CFT coördineren;
- c) niet-financiële toezichthouders verzoeken mogelijke inbreuken op vereisten die op meldingsplichtige entiteiten van toepassing zijn, te onderzoeken en te overwegen sancties of remediërende maatregelen met betrekking tot dergelijke inbreuken op te leggen;
- d) periodieke toetsingen uitvoeren om ervoor te zorgen dat alle niet-financiële toezichthouders over voldoende middelen en bevoegdheden beschikken om hun taken op het gebied van AML/CFT uit te voeren;
- e) bijdragen tot de convergentie van toezichtpraktijken en de bevordering van hoge toezichtnormen op het gebied van AML/CFT;

*e bis) de werking van colleges van niet-financiële toezichthouders op het gebied van AML/CFT vergemakkelijken om een toereikend niveau van coördinatie tussen de toezichthoudende autoriteiten te waarborgen;*

f) bijstand verlenen aan niet-financiële toezichthouders naar aanleiding van hun specifieke verzoeken, met inbegrip van verzoeken om een schikking te treffen bij eventuele meningsverschillen over de maatregelen die ten aanzien van een meldingsplichtige entiteit moeten worden genomen.

Wanneer het toezicht op specifieke sectoren op nationaal niveau wordt gedelegeerd aan zelfregulerende organen, oefent de autoriteit de in de eerste alinea vermelde taken uit met betrekking tot de toezichthoudende autoriteiten die toezicht houden op de activiteiten van deze zelfregulerende organen.

**4 bis.** *De autoriteit vervult de volgende taken ten aanzien van meldingsplichtige entiteiten en bevoegde autoriteiten die belast zijn met de voorbereiding, de vaststelling, het toezicht en de handhaving in verband met gerichte financiële sancties:*

a) *voorlichtingsactiviteiten organiseren en meldingsplichtige entiteiten de informatie over de Uniemaatregelen inzake gerichte financiële sancties meedelen, onder meer door het beheren van een geconsolideerde lijst van personen, groepen en entiteiten waarop gerichte financiële sancties van de Unie van toepassing zijn;*

b) *fungeren als centraal contactpunt voor de bevoegde autoriteiten van de lidstaten voor de handhaving van gerichte financiële sancties, met name voor het delen van informatie over aangewezen personen, vermogensbestanddelen die in het bezit zijn van aangewezen personen en juridische entiteiten die onder zeggenschap staan van aangewezen personen;*

c) *informatie van klokkenluiders ontvangen over het niet-uitvoeren of omzeilen van gerichte financiële sancties;*

d) *richtsnoeren verstrekken over en bijstand verlenen bij de toepassing van verplichtingen in verband met gerichte financiële sancties;*

e) *statistieken verzamelen over door de bevoegde autoriteiten bevroren vermogensbestanddelen van personen waarop gerichte financiële sancties van toepassing zijn.*

5. De autoriteit voert de volgende taken uit met betrekking tot FIE's en hun activiteiten in de lidstaten:

*-a) een actuele lijst van de FIE's in de Unie bijhouden;*

*-a bis) wijzigingen in de juridische status en het kader van de FIE's monitoren, evenals in hun taken, bevoegdheden en organisatie, met bijzondere aandacht voor de middelen en bevoegdheden voor de uitvoering van hun taken;*

a) de werkzaamheden van FIE's ondersteunen en coördineren en bijdragen tot een betere samenwerking tussen FIE's;

b) bijdragen tot de identificatie en selectie van relevante zaken met het oog op het uitvoeren van gezamenlijke analyses door FIE's;

c) passende methoden en procedures ontwikkelen voor het uitvoeren van dergelijke gezamenlijke analyses ;

*c bis) richtsnoeren en aanbevelingen uitvaardigen in gevallen waarin zij kwetsbaarheden of tekortkomingen constateert die onvoldoende worden aangepakt;*

d) door FIE's uit te voeren gezamenlijke analyses opzetten, coördineren, organiseren en faciliteren;

*d bis) bijstand verlenen aan FIE's naar aanleiding van hun specifieke verzoeken, waaronder verzoeken om bemiddeling in geval van meningsverschillen tussen FIE's;*

*d ter) collegiale toetsingen van de naleving van de in hoofdstuk III van Richtlijn [verwijzing invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn] vastgestelde vereisten door de FIE's coördineren;*

e) diensten en instrumenten op het gebied van IT en kunstmatige intelligentie voor veilige informatie-uitwisseling ontwikkelen en ter beschikking aan de FIE's stellen, onder meer door het hosten van FIU.net;

f) deskundigheid inzake opsporing, analyse en verspreiding op het gebied van verdachte transacties ontwikkelen, delen en bevorderen;

g) gespecialiseerde opleiding en bijstand, onder meer via financiële steun, aan FIE's verstrekken binnen de grenzen van haar doelstellingen en haar personele en budgettaire middelen;

h) *de doeltreffende naleving door de meldingsplichtige entiteiten en hun interactie met de FIE's ondersteunen door de meldingsplichtige entiteiten gespecialiseerde opleidingen aan te bieden en onder meer hun kennis en procedures op het gebied van de opsporing van verdachte activiteiten en financiële verrichtingen en de melding daarvan aan de FIE's te verbeteren;*

i) dreigingsbeoordelingen en strategische analyses van door FIE's geïdentificeerde dreigingen, risico's en methoden op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering voorbereiden en coördineren;

*i bis) verslag uitbrengen aan de Commissie over gevallen waarin het gebrek aan doeltreffende en efficiënte samenwerking tussen FIE's het gevolg is van een ontoereikende of een gebrek aan omzetting van Unierecht in nationaal recht.*

6. Voor het vervullen van de haar bij deze verordening opgedragen taken past de autoriteit het toepasselijke Unierecht toe, alsook, wanneer dit Unierecht uit richtlijnen bestaat, de nationale wetgeving waarbij die richtlijnen zijn omgezet. Wanneer het toepasselijke Unierecht uit verordeningen bestaat en wanneer die verordeningen momenteel uitdrukkelijk opties aan de lidstaten overlaten, past de autoriteit ook de nationale wetgeving toe waarmee die opties worden uitgeoefend.

## *Artikel 6*

### *Bevoegdheden van de autoriteit*

1. Met betrekking tot geselecteerde meldingsplichtige entiteiten beschikt de autoriteit over de toezichts- en onderzoeksbevoegdheden als gespecificeerd in de artikelen 16 tot en met 20 en over de bevoegdheid om administratieve geldboeten en dwangsommen op te leggen als gespecificeerd in de artikelen 21 en 22.

Met het oog op de uitoefening van die bevoegdheden mag de autoriteit bindende besluiten uitbrengen die tot individuele geselecteerde entiteiten zijn gericht. De autoriteit is bevoegd om overeenkomstig artikel 21 administratieve geldboeten op te leggen wegens niet-naleving van de besluiten die zijn uitgebracht in het kader van de uitoefening van de in artikel 20 vastgestelde bevoegdheden.

2. Met betrekking tot toezichthouders en toezichthoudende autoriteiten is de autoriteit bevoegd om:

- a) te eisen dat alle voor de uitvoering van haar taken noodzakelijke gegevens of documenten, waaronder schriftelijke of mondelinge toelichtingen, worden ingediend, met inbegrip van statistische informatie, **door geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten verzonden gemeenschappelijke regelgevingsmodellen** en informatie over interne processen of regelingen van nationale autoriteiten;
- b) richtsnoeren en aanbevelingen uit te brengen;
- c) **■** instructies uit te brengen inzake maatregelen die overeenkomstig afdeling 4 van hoofdstuk II moeten worden genomen ten aanzien van niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten;

*c bis) te bemiddelen op verzoek van een financiële toezichthouder overeenkomstig artikel 5, lid 3, punt g);*

*c ter) meningsverschillen tussen financiële toezichthouders met bindende kracht te schikken op een verzoek overeenkomstig artikel 5, lid 3, punt g bis), onder meer in de context van de AML/CFT-toezichtcolleges;*

*c quater) toezichtbesluiten te nemen die rechtstreeks toepasselijk zijn op de betrokken meldingsplichtige entiteiten in overeenstemming met deze verordening.*

*2 bis. Met betrekking tot de bevoegde autoriteiten die belast zijn met de voorbereiding, de vaststelling, het toezicht en de handhaving in verband met gerichte financiële sancties, is de autoriteit bevoegd om:*

- a) *gegevens en analyses te ontvangen van bevoegde autoriteiten, derde landen, internationale organisaties en andere betrouwbare bronnen met het oog op de voorbereiding van nieuwe gerichte financiële sancties;*
- b) *informatie en statistieken te verzamelen met betrekking tot de taken en activiteiten van de bevoegde autoriteiten die belast zijn met het toezicht op en de handhaving van gerichte financiële sancties;*
- c) *informatie te ontvangen over mogelijke schendingen, omzeiling en ontduiking van gerichte financiële sancties;*
- d) *richtsnoeren en aanbevelingen uit te brengen als bedoeld in artikel 43.*

3. Met betrekking tot FIE's in de lidstaten is de autoriteit bevoegd om:

- a) bij FIE's **verzoeken in te dienen om** gegevens en analyses **beschikbaar te stellen** die relevant zijn voor de beoordeling van dreigingen, kwetsbaarheden en risico's op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering waarmee de interne markt wordt geconfronteerd;

- b) informatie en statistieken met betrekking tot de taken en activiteiten van de FIE's te verzamelen;
- c) de informatie en gegevens te verkrijgen en te verwerken die nodig zijn voor *het starten, het invoeren en het coördineren* van gezamenlijke analyses bedoeld in artikel 33;
- d) richtsnoeren en aanbevelingen uit te brengen *overeenkomstig artikel 43*.

**3 bis.** *Wat de met de centrale registers van uiteindelijk begunstigen belaste entiteiten betreft, heeft de autoriteit de bevoegdheid om collegiale toetsingen uit te voeren met betrekking tot de naleving van de vereisten van hoofdstuk II, afdeling I, van Richtlijn [verwijzing invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn].*

4. Met het oog op de uitvoering van de in artikel 5, lid 1, bedoelde taken is de autoriteit bevoegd om:

- a) ontwerpen van technische reguleringsnormen te ontwikkelen in de in artikel 38 bedoelde specifieke gevallen;
- b) ontwerpen van technische uitvoeringsnormen te ontwikkelen in de in artikel 42 bedoelde specifieke gevallen;
- c) richtsnoeren en aanbevelingen uit te brengen overeenkomstig artikel 43;
- d) adviezen te verstrekken aan het Europees Parlement, aan de Raad of aan de Commissie overeenkomstig artikel 44.

**4 bis.** *Bij de uitoefening van de bevoegdheden uit hoofde van lid 4 van dit artikel en overeenkomstig artikel 24 van Verordening (EU) 2017/1939 van de Raad stelt de autoriteit het Europees Openbaar Ministerie zonder onnodige vertraging in kennis van elke strafbare gedraging ten aanzien waarvan het haar overeenkomstig artikel 22 en artikel 25, leden 2 en 3, van die verordening is toegestaan haar bevoegdheid uit te oefenen. Uit hoofde van artikel 8 van Verordening (EU, Euratom) nr. 883/2013<sup>1</sup> bis geeft de autoriteit alle informatie betreffende mogelijke gevallen van fraude, corruptie of enige andere onwettige activiteit waardoor de financiële belangen van de Unie worden geschaad onverwijld aan OLAF door.*

*Na de in de eerste alinea bedoelde informatie te hebben verzonden, verstrekt de autoriteit, op eigen initiatief of op verzoek, het EOM of de bevoegde nationale gerechtelijke of rechtshandhavingsautoriteit alle andere relevante informatie, zoals vereist op grond van hun respectieve nationale rechtskaders.*

**4 ter.** *In gevallen waarin het terdege gerechtvaardigd is om de geheimhouding van een lopend of toekomstig strafrechtelijk onderzoek te waarborgen, houdt de autoriteit rekening met de redenen die het EOM of de bevoegde nationale gerechtelijke of rechtshandhavingsinstantie aanvoert tegen het uitstel van het openen of voortzetten van een onderzoek, toezichtmaatregelen, het opleggen van geldelijke sancties of dwangsommen door de autoriteit of het verrichten van bepaalde handelingen in verband daarmee. De nadere regels worden vastgesteld in de in artikel 80, lid 2, bedoelde werkovereenkomst met het EOM.*

## AFDELING 2

### AML/CFT-TOEZICHTSYSTEEM

#### *Artikel 7*

##### ***Samenwerking binnen het AML/CFT-toezichtstelsysteem***

1. De autoriteit is verantwoordelijk voor de doeltreffende en consistente werking van het AML/CFT-toezichtstelsysteem.
2. De autoriteit en de toezichthoudende autoriteiten zijn gehouden tot loyale samenwerking te goeder trouw en tot informatie-uitwisseling ***met als doel witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen in overeenstemming met deze verordening en ander toepasselijk Unierecht.***

***De toezichthoudende autoriteiten staan de autoriteit bij bij het in aanmerking nemen van de specifieke kenmerken van hun respectieve nationale rechtskaders, ook wanneer de autoriteit handelt met betrekking tot aangelegenheden die vallen onder bepalingen van nationaal recht tot omzetting van het Unierecht als bedoeld in artikel 1, lid 2.***

#### *Artikel 8*

##### ***AML/CFT-toezichtmethode***

1. ***In samenwerking met de toezichthoudende autoriteiten ontwikkelt de autoriteit een geharmoniseerde AML/CFT-toezichtmethode waarin de risicogebaseerde benadering van het toezicht op meldingsplichtige entiteiten in de Unie nader wordt omschreven, en houdt deze methode actueel. De methode omvat richtsnoeren, aanbevelingen, adviezen en andere maatregelen en instrumenten, al naargelang, met inbegrip van met name ontwerpen van technische regulerings- en uitvoeringsnormen, op basis van de bevoegdheden die zijn vastgelegd in de in artikel 1, lid 2, bedoelde handelingen.***
2. Bij de ontwikkeling van de toezichtmethode maakt de autoriteit een onderscheid tussen meldingsplichtige entiteiten op basis van de sectoren waarin zij actief zijn, ***hun soort en de aard van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering waaraan zij zijn blootgesteld.*** De toezichtmethode ***is gebaseerd op risico's en*** omvat ten minste de volgende elementen:
  - a) benchmarks en methode om meldingsplichtige entiteiten op basis van hun restrisicoprofiel in risicocategorieën in te delen, afzonderlijk voor elke categorie van meldingsplichtige entiteiten;
  - b) benaderingen voor de toezichttoetsing van de door de meldingsplichtige entiteiten uitgevoerde zelfbeoordelingen van het risico van witwassen en terrorismefinanciering;
  - c) benaderingen voor de toezichttoetsing van de interne gedragslijnen en procedures van de meldingsplichtige entiteiten, onder meer op het gebied van cliëntenonderzoek ***en procedures, in overeenstemming met een***

*risicogebaseerde benadering van de preventie van witwassen en terrorismefinanciering;*

- d) benaderingen voor de toezichtevaluatie van risicofactoren die inherent zijn aan of verband houden met cliënten, zakelijke relaties, transacties en leveringskanalen van meldingsplichtige entiteiten, alsook geografische risicofactoren.

*d bis) het gebruik en het soort informatie in de gemeenschappelijke regelgevingsmodellen voor geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten, die gebaseerd moeten zijn op objectieve en vergelijkbare AML-gegevens die gericht zijn op kernindicatoren van activiteiten voor AML/CFT-doeleinden, cliëntenonderzoek, interne controles en rapportageverplichtingen.*

3. De methode is in overeenstemming met hoge toezichtnormen op Unieniveau en is gebaseerd op relevante internationale normen en richtsnoeren. De autoriteit zorgt voor een periodieke evaluatie en bijwerking van haar toezichtmethode, rekening houdend met de ontwikkeling van de risico's voor de interne markt, **en, in de mate dat dit mogelijk is, met de beste werkwijzen en richtsnoeren die zijn ontwikkeld door internationale opstellers van normen, nationale rechtshandhavingsautoriteiten en FIE's.**

*Artikel 9*

***Thematische toetsingen***

1. Uiterlijk op 31 oktober van elk jaar dienen de toezichthoudende autoriteiten hun jaarlijkse werkprogramma voor het volgende jaar in bij de autoriteit. Indien die werkprogramma's thematische toezichttoetsingen omvatten om risico's van witwassen of terrorismefinanciering of een specifiek aspect van dergelijke risico's waaraan meerdere meldingsplichtige entiteiten tegelijkertijd zijn blootgesteld, te beoordelen, verstrekken de toezichthoudende autoriteiten de volgende informatie:
- a) de werkingssfeer van elke geplande thematische toetsing, d.w.z. de categorie van de betrokken meldingsplichtige entiteiten, hun aantal en het onderwerp/de onderwerpen van de toetsing;
  - b) het tijdschema van elke geplande thematische toetsing;
  - c) soort, aard en frequentie van de voor elke thematische toetsing geplande toezichtactiviteiten, met inbegrip van inspecties ter plaatse of andere vormen van directe interactie met meldingsplichtige entiteiten, indien van toepassing.
2. Uiterlijk aan het eind van elk jaar legt de voorzitter van de autoriteit aan de algemene raad in toezichtsamenstelling als bedoeld in artikel 46, lid 2, een geconsolideerde planning voor van de thematische toetsingen die de toezichthoudende autoriteiten van plan zijn het volgende jaar uit te voeren.
3. Wanneer de thematische toetsingen vanwege hun werkingssfeer en relevantie voor de hele Unie coördinatie op Unieniveau rechtvaardigen, worden zij gezamenlijk door de betrokken toezichthoudende autoriteiten uitgevoerd en gecoördineerd door de autoriteit. ***De raad van bestuur kan gezamenlijke thematische toetsingen voorstellen op basis van een analyse van de interne risico's en kwetsbaarheden die wordt***

**uitgevoerd door de autoriteit.** De algemene raad in toezichtsamenstelling stelt een lijst op van gezamenlijke thematische toetsingen. De algemene raad in toezichtsamenstelling stelt een rapport op over de uitvoering, het onderwerp en het resultaat van elke gezamenlijke thematische toetsing. De autoriteit maakt het rapport bekend op haar website.

4. De autoriteit coördineert de activiteiten van de toezichthoudende autoriteiten en vergemakkelijkt de planning en uitvoering van de geselecteerde gezamenlijke thematische toetsingen bedoeld in lid 3. Elke directe interactie met niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten in het kader van een thematische toetsing blijft onder de exclusieve verantwoordelijkheid van de toezichthoudende autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten en wordt niet opgevat als een overdracht van taken en bevoegdheden met betrekking tot die entiteiten binnen het AML/CFT-toezichtstelsel.
5. Wanneer geplande thematische toetsingen op nationaal niveau niet gecoördineerd worden op Unieniveau, onderzoekt de autoriteit samen met de toezichthoudende autoriteiten of de tijdschema's van die thematische toetsingen onderling moeten en kunnen worden afgestemd of gesynchroniseerd, en bevordert zij informatie-uitwisseling en wederzijdse bijstand tussen de toezichthoudende autoriteiten die deze thematische toetsingen uitvoeren. De autoriteit faciliteert ook alle activiteiten die de betrokken toezichthoudende autoriteiten gezamenlijk of op vergelijkbare wijze wensen uit te voeren in het kader van hun respectieve thematische toetsingen.
6. De autoriteit zorgt ervoor dat de resultaten en conclusies van thematische toetsingen die op nationaal niveau door verschillende toezichthoudende autoriteiten worden uitgevoerd, met alle toezichthoudende autoriteiten worden gedeeld, behalve waar het gaat om vertrouwelijke informatie van individuele meldingsplichtige entiteiten. Gemeenschappelijke conclusies die voortvloeien uit de uitwisseling van informatie of uit de gezamenlijke of gecoördineerde uitvoering van activiteiten door verschillende toezichthoudende autoriteiten, worden eveneens gedeeld.

## *Artikel 10*

### ***Wederzijdse bijstand binnen het AML/CFT-toezichtstelsel***

1. De autoriteit kan in voorkomend geval:
  - a) nieuwe praktische instrumenten en convergentiehulpmiddelen ontwikkelen ter bevordering van gemeenschappelijke benaderingen en beste praktijken op het gebied van toezicht;
  - b) praktische hulpmiddelen en methoden voor wederzijdse bijstand ontwikkelen naar aanleiding van:
    - i) specifieke verzoeken van toezichthoudende autoriteiten;
    - ii) naar haar verwezen meningsverschillen tussen toezichthoudende autoriteiten over de maatregelen die verschillende toezichthoudende autoriteiten gezamenlijk moeten nemen ten aanzien van een meldingsplichtige entiteit.
2. De autoriteit faciliteert en stimuleert ten minste de volgende activiteiten:

- a) sectorale en sectoroverschrijdende opleidingsprogramma's, onder meer inzake technologische innovatie;
  - b) uitwisseling van personeel en gebruik van detacheringsregelingen, jumelages en korte bezoeken;
  - c) uitwisseling van **beste** toezichtpraktijken tussen toezichthoudende autoriteiten, wanneer één autoriteit expertise heeft ontwikkeld op een specifiek gebied in verband met AML/CFT-toezichtpraktijken.
3. Elke toezichthoudende autoriteit kan bij de autoriteit een verzoek om wederzijdse bijstand in verband met haar toezichttaken indienen, met vermelding van het soort bijstand dat kan worden verleend door het personeel van de autoriteit, het personeel van een of meer toezichthoudende autoriteiten, of een combinatie daarvan. Indien het verzoek betrekking heeft op activiteiten die verband houden met het toezicht op specifieke meldingsplichtige entiteiten, **geeft** de verzoekende toezichthoudende autoriteit alle voor de bijstand vereiste informatie en gegevens **in overeenstemming met deze verordening en ander toepasselijk Unierecht door aan de autoriteit**. De autoriteit bewaart de informatie over specifieke expertisegebieden en over de capaciteit van de toezichthoudende autoriteiten om wederzijdse bijstand te verlenen, en werkt deze geregeld bij.
  4. Wanneer de autoriteit wordt verzocht bijstand te verlenen voor de uitvoering, op nationaal niveau, van specifieke toezichttaken ten aanzien van niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten, specificeert de verzoekende toezichthoudende autoriteit in haar verzoek voor welke taken bijstand wordt gevraagd. De bijstand wordt niet opgevat als zou er een overdracht van toezichthoudende taken, bevoegdheden of verantwoordingsplicht voor het toezicht op de niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten plaatsvinden van de verzoekende toezichthoudende autoriteit aan de autoriteit.
  5. De autoriteit stelt alles in het werk om de gevraagde bijstand te verlenen **als zij het verzoek passend acht**, onder meer door **haar** eigen personele middelen in te zetten en door ervoor te zorgen dat bij de toezichthoudende autoriteiten op vrijwillige basis middelen worden ingezet.
  6. Uiterlijk aan het eind van elk jaar stelt de voorzitter van de autoriteit de algemene raad in toezichtsamenstelling in kennis van de middelen die de autoriteit voor de verlening van dergelijke bijstand zal toewijzen.
  7. Elke interactie tussen het personeel van de autoriteit en de meldingsplichtige entiteit blijft onder de exclusieve verantwoordelijkheid van de toezichthoudende autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op die entiteit en wordt niet opgevat als een overdracht van taken en bevoegdheden met betrekking tot individuele meldingsplichtige entiteiten binnen het AML/CFT-toezichtstelsel.

#### *Artikel 11*

#### **Centrale AML/CFT-databank**

1. De autoriteit zet een centrale databank op voor de overeenkomstig **dit artikel** verzamelde informatie en houdt deze databank actueel. De autoriteit analyseert de ontvangen informatie en zorgt ervoor dat deze op “need-to-know”-basis en op vertrouwelijke basis **ter beschikking wordt gesteld aan toezichthoudende**

*autoriteiten, niet-AML/CFT-autoriteiten en andere nationale autoriteiten en organen die bevoegd zijn om de naleving te handhaven van Richtlijn 2014/17/EU [richtlijn consumentenkrediet], Richtlijn (EU) 2015/2366 [richtlijn betalingsdiensten], Richtlijn 2009/110/EG [richtlijn elektronisch geld], Richtlijn 2009/138/EG [Solvabiliteit II], Richtlijn 2014/65/EU [MiFID II] en de verordening betreffende markten in cryptoactiva [MiCA], en aan de Europese toezichthoudende autoriteiten. De autoriteit kan de resultaten van haar analyse en inspecties op eigen initiatief delen met toezichthoudende autoriteiten, met inbegrip van niet-AML/CFT-autoriteiten, om de toezichtactiviteiten van deze autoriteiten te vergemakkelijken.*

2. De *toezichthouders en* toezichthoudende autoriteiten zenden de autoriteit ten minste de volgende informatie toe, met inbegrip van de gegevens met betrekking tot individuele meldingsplichtige entiteiten:

- a) een lijst van alle toezichthoudende autoriteiten en zelfregulerende organen die belast zijn met het toezicht op meldingsplichtige entiteiten, met inbegrip van informatie over hun mandaat, taken en bevoegdheden;
- b) statistische informatie over het type en het aantal onder toezicht staande meldingsplichtige entiteiten in elke lidstaat en basisinformatie over het risicoprofiel;

*b bis) de informatie in de gemeenschappelijke regelgevingsmodellen die geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten verstrekken;*

- c) bindende maatregelen en sancties die zijn getroffen in het kader van het toezicht op individuele meldingsplichtige entiteiten;

*c bis) geconsolideerde informatie van geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten die relevant kan zijn voor benchmarkingdoeleinden in het risicobeoordelingsproces zoals bedoeld in de artikelen 12 en 13, of voor andere toezichtdoeleinden;*

- d) aan andere ■ autoriteiten verstrekte adviezen inzake procedures voor het verlenen en intrekken van vergunningen, alsook deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordelingen van aandeelhouders of leden van het leidinggevend orgaan van individuele meldingsplichtige entiteiten;
- e) rapporten over de resultaten van toezichtactiviteiten;
- f) resultaten van toezichtinspecties van dossiers betreffende politiek prominente personen, hun familieleden en met hen geassocieerde personen;
- g) statistische informatie over in het afgelopen kalenderjaar verrichte toezichtactiviteiten, met inbegrip van het aantal inspecties ter plaatse en op andere plaatsen;
- h) statistische informatie over personele en andere middelen van overheidsinstanties;

*h bis) informatie van bevoegde autoriteiten met betrekking tot zwakke punten die tijdens toezichts- en vergunningverleningsprocedures zijn geconstateerd in de processen en procedures, governanceregelingen, deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordelingen, bij de verwerving van gekwalificeerde deelnemingen, in bedrijfsmodellen en in activiteiten van financiëlesectordeelnemers wat betreft het voorkomen en tegengaan van het witwassen van geld en terrorismefinanciering;*

*h ter) door bevoegde autoriteiten getroffen maatregelen als reactie op de volgende zwakke punten die van invloed zijn op een of meerdere vereisten van de wetgevingshandelingen bedoeld in artikel 1, lid 2, van deze verordening, artikel 1, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1094/2010 en artikel 1, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1095/2010 en van de eventuele nationale wetgeving tot omzetting ervan met betrekking tot het voorkomen of tegengaan van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering:*

- a) een inbreuk of mogelijke inbreuk door een financiëlesectordeelnemer op dergelijke vereisten,*
- b) de ongepaste of ineffectieve toepassing door een financiëlesectordeelnemer van dergelijke vereisten, of*
- c) de ongepaste of ineffectieve toepassing door een financiëlesectordeelnemer van zijn interne gedragslijnen en procedures die bedoeld zijn om aan dergelijke vereisten te voldoen;*

*h quater) zwakke punten van en het niet naleven door meldingsplichtige entiteiten van [de antiwitwasverordening] en van maatregelen die de toezichthoudende autoriteiten hebben genomen naar aanleiding van zwakke punten die van invloed zijn op een of meer vereisten van [de antiwitwasverordening].*

*2 bis. De autoriteit publiceert de overeenkomstig lid 2, punten a), b), g) en h), verzamelde informatie. Een samenvatting van de niet-vertrouwelijke bevindingen met betrekking tot de overeenkomstig lid 2, punten c), d), e), f), h bis), h ter) en h quater) verzamelde informatie wordt ter beschikking gesteld van de meldingsplichtige entiteiten.*

3. De autoriteit kan de toezichthoudende autoriteiten *en niet-AML/CFT-autoriteiten* verzoeken om naast de in lid 2 bedoelde informatie nog andere informatie te verstrekken. *In reactie op het verzoek van de autoriteit werken de toezichthoudende autoriteiten of de niet-AML/CFT-autoriteiten alle eerder door hen verstrekte informatie bij.*

*Niet-AML/CFT-autoriteiten, alle andere nationale autoriteiten en organen die bevoegd zijn om de naleving te waarborgen van de vereisten van Richtlijn 2014/17/EU [richtlijn consumentenkrediet], Richtlijn (EU) 2015/2366 [richtlijn betalingsdiensten], Richtlijn 2009/110/EG [richtlijn elektronisch geld], Richtlijn 2009/138/EG [Solvabiliteit II], Richtlijn 2014/65/EU [MiFID II] en de verordening betreffende markten in cryptoactiva [MiCA], en de Europese toezichthoudende autoriteiten verstrekken de autoriteit informatie over zwakke punten die tijdens lopende toezichts- en vergunningverleningsprocedures zijn geconstateerd in de processen en procedures, governanceregelingen, deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordelingen, bij de verwerving van gekwalificeerde deelnemingen, in bedrijfsmodellen en in activiteiten van kredietinstellingen en financiële instellingen als vastgelegd in artikel 2 [antiwitwasverordening] met betrekking tot het voorkomen en tegengaan van het witwassen van geld en terrorismefinanciering, alsook de door deze autoriteiten getroffen maatregelen in reactie op materiële zwakke punten die van invloed zijn op een of meerdere vereisten van de wetgevingshandelingen bedoeld in artikel 1, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, artikel 1, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1094/2010 en artikel 1,*

*lid 2, van Verordening (EU) nr. 1095/2010, respectievelijk de eventuele nationale wetgeving tot omzetting ervan, met betrekking tot het vermogen van de instelling om risico's van witwassen en terrorismefinanciering doeltreffend aan te pakken en als zodanig de integriteit en transparantie van het financiële stelsel van de Unie te beschermen.*

*Niet-AML/CFT-autoriteiten kunnen met de autoriteit, binnen de grenzen van hun mandaten en taken, alle aanvullende informatie delen die relevant wordt geacht voor het voorkomen en tegengaan van witwassen of terrorismefinanciering.*

- 3 bis. Voor de toepassing van lid 1 van dit artikel neemt de autoriteit de overeenkomstig artikel 9 bis van Verordening (EU) nr. 1093/2010 (Eureca) opgezette centrale AML/CFT-databank over en wordt zij eigenaar van de inhoud ervan en van het technische systeem waarmee Eureca wordt beheerd.*

*Met het oog op een vlotte overgang totdat de autoriteit operationeel in staat is de Eureca-databank volledig over te nemen en bij te houden, blijft de Europese Bankautoriteit informatie ontvangen, analyseren en beschikbaar stellen overeenkomstig artikel 9 bis van Verordening (EU) nr. 1093/2010 tot en met [datum dd.mm.jjjj invoegen die overeenkomt met 18 maanden na de datum van inwerkingtreding].*

- 4. Elke toezichthoudende autoriteit, niet-AML-autoriteit, alle andere nationale autoriteiten en organen bevoegd voor de handhaving van de naleving van de vereisten van Richtlijn 2014/17/EU [richtlijn consumentenkrediet], Richtlijn (EU) 2015/2366 [richtlijn betalingsdiensten], Richtlijn 2009/110/EG [richtlijn elektronisch geld], Richtlijn 2009/138/EG [Solvabiliteit II], Richtlijn 2014/65/EU [MiFID II] en de verordening betreffende markten in cryptoactiva [MiCA], en de Europese toezichthoudende autoriteiten kunnen de autoriteit in een met redenen omkleed verzoek om overeenkomstig dit artikel verzamelde informatie vragen die relevant is voor hun toezichtactiviteiten. De autoriteit beoordeelt die verzoeken en verstrekt de gevraagde informatie tijdig en op “need-to-know”-basis en op vertrouwelijke basis. De autoriteit deelt de informatie die de gevraagde informatie oorspronkelijk heeft verstrekt, mee welke toezichthoudende of andere autoriteit om de informatie heeft verzocht, welke de betrokken meldingsplichtige entiteit is, waarom het verzoek om informatie werd ingediend, en of de informatie aan de verzoekende autoriteit werd verstrekt. Wanneer de autoriteit besluit de gevraagde informatie niet te verstrekken, geeft zij de redenen voor dat besluit.*

- 4 bis. De autoriteit stelt alle toezichthouders geconsolideerde informatie van meldingsplichtige entiteiten ter beschikking die relevant kan zijn voor toezichtdoeleinden of als informatiebron kan dienen voor benchmarks en de classificatiemethode in het risicobeoordelingsproces.*

- 4 ter. De autoriteit stelt ontwerpen van technische reguleringsnormen op waarin de zwakke punten als bedoeld in lid 2, punten h bis), h ter) en h quater), nader worden omschreven, met inbegrip van de overeenkomstige situaties waarin zich zwakke punten kunnen voordoen, de wezenlijkheid ervan en de praktische uitvoering van de informatievergaring door de autoriteit, alsmede het soort informatie dat overeenkomstig die bepalingen moet worden verstrekt. De autoriteit specificeert ook het formaat, de indieningsprocedure en de informatie in de in lid 2, punt b bis), bedoelde gemeenschappelijke regelgevingsmodellen.*

*Daartoe houdt de autoriteit rekening met het volume van de te verstrekken informatie en de noodzaak overlapping te voorkomen. Zij legt ook regelingen vast om de doeltreffendheid, de vertrouwelijkheid en de bescherming van persoonsgegevens te waarborgen, en vermeldt de soorten gegevens en de doeleinden waarvoor persoonsgegevens worden verwerkt en verzameld.*

*De autoriteit dient de ontwerpen van technische reguleringsnormen uiterlijk op [18 maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening] bij de Commissie in.*

*De Commissie is bevoegd om de in de eerste alinea bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 38.*

*4 quater. Overeenkomstig dit artikel verzamelde persoonsgegevens mogen in identificeerbare vorm worden bewaard gedurende een periode van ten hoogste 10 jaar na de datum waarop de autoriteit de gegevens heeft verzameld, waarna de persoonsgegevens worden gewist. Regelmatig wordt beoordeeld of persoonsgegevens nog nodig zijn; op basis daarvan kunnen persoonsgegevens in individuele gevallen al vóór het verstrijken van die termijn worden gewist.*

#### *Artikel 11 bis*

##### *Rechtstreeks aan meldingsplichtige entiteiten gerichte informatieverzoeken*

- 1. De toezichthoudende autoriteiten en de autoriteit verstrekken elkaar alle noodzakelijke informatie over de geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten, mits zij daar rechtmatig toegang toe hebben, met als doel hun respectieve taken en wettelijk mandaat uit te voeren en hun respectieve bevoegdheden uit te oefenen.*
- 2. Indien informatie niet beschikbaar is of niet tijdig ter beschikking wordt gesteld op grond van lid 1, kan de autoriteit een rechtstreeks verzoek richten tot de meldingsplichtige entiteiten of verenigingen van meldingsplichtige entiteiten in kwestie. Het verzoek is naar behoren gemotiveerd en vermeldt de rechtsgrond, en erin wordt aangegeven welke informatie vereist is en wordt een redelijke termijn vastgesteld waarbinnen de informatie moet worden verstrekt. De toezichthoudende autoriteit ontvangt een kopie van het verzoek.*

*De geadresseerden van een dergelijk verzoek verstrekken de autoriteit binnen de in het verzoek vermelde termijn duidelijke, nauwkeurige en volledige informatie, mits zij daar rechtmatig toegang toe hebben. De geadresseerden kunnen door middel van een naar behoren gemotiveerd verzoek bij de autoriteit een eenmalige verlenging van de termijn aanvragen.*

*Het verzoek wordt verzonden in overeenstemming met de taalregelingen die mutatis mutandis zijn vastgesteld in artikel 27.*

- 3. De autoriteit gebruikt ingevolge dit artikel ontvangen vertrouwelijke informatie alleen voor het uitvoeren van de haar bij deze verordening en andere toepasselijke Uniewetgeving opgedragen verplichtingen.*
- 4. De autoriteit ontwikkelt ontwerpen van technische reguleringsnormen waarin de nadere regels voor informatieverzoeken aan meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in lid 1 worden beschreven.*

*De autoriteit legt die ontwerpen van technische reguleringsnormen uiterlijk op [1 januari 2025] voor aan de Commissie. De Commissie is bevoegd om de in de eerste alinea van dit lid bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 38.*

#### *Artikel 11 ter*

##### *Informatie-uitwisseling tussen FIE's en Europol*

*Indien de autoriteit bij de uitvoering van haar toezichtsactiviteiten in verband met meldingsplichtige entiteiten uit hoofde van de afdelingen 3, 4 en 5 van dit hoofdstuk vermoedt dat feiten die zij in het kader van die toezichtsactiviteiten heeft onderzocht, mogelijk duiden op witwaspraktijken, een onderliggend misdrijf of terrorismefinanciering, stelt zij deze informatie zo snel mogelijk ter beschikking van de bevoegde FIE's.*

*Indien de in de eerste alinea bedoelde feiten van grensoverschrijdende relevantie zijn, geeft de autoriteit de informatie onverwijld door aan Europol.*

*Onverminderd [AVG, richtlijn gegevensbescherming bij rechtshandhaving en Verordening (EU) 2018/1725], voor zover de in de eerste en tweede alinea bedoelde informatie persoonsgegevens bevat in de zin van een van die wetgevingshandelingen, zendt de autoriteit die persoonsgegevens alleen toe aan de betrokken FIE's en Europol indien die doorgifte strikt noodzakelijk is voor de betrokken FIE's om hun respectieve mandaten overeenkomstig het toepasselijke Unierecht en nationale recht uit te voeren, of voor Europol om zijn mandaat overeenkomstig [de Europolverordening] uit te voeren.*

*Voor de toepassing van de tweede alinea kan de autoriteit zich baseren op samenwerkingsovereenkomsten die overeenkomstig artikel 80 van deze verordening met Europol zijn afgesloten.*

### **AFDELING 3**

#### **DIRECT TOEZICHT OP GESELECTEERDE MELDINGSPLICHTIGE ENTITEITEN**

##### *Artikel 12*

##### *Beoordeling van meldingsplichtige entiteiten uit de financiële sector met het oog op selectie voor direct toezicht*

1. Met het oog op de uitvoering van de in artikel 5, lid 2, bedoelde taken voert de autoriteit *in samenwerking met de financiële toezichthouders in overeenstemming met lid 1 ter van dit artikel* een periodieke beoordeling van de *in lid 3 van dit artikel vermelde* meldingsplichtige entiteiten uit aan de hand van de criteria en het proces gespecificeerd in de leden 2 tot en met 6 van dit artikel en in artikel 13 *indien deze vestigingen uitbaten als bedoeld in artikel 2, lid 8, van [voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn (COM(2021) 423 final)] of in het kader van vrije dienstverrichting in ten minste vier lidstaten, met inbegrip van de lidstaat van vestiging.*

**1 bis)** *In gevallen waarin alle in een bepaalde lidstaat gevestigde meldingsplichtige entiteiten in minder dan vier lidstaten actief zijn, hetzij via vestigingen, hetzij in het kader van vrije dienstverrichting, worden de in lid 3 genoemde meldingsplichtige entiteiten die in die lidstaat zijn gevestigd onderworpen aan de in lid 1 bedoelde periodieke beoordeling.*

**1 ter)** *De autoriteit ontvangt alle noodzakelijke informatie van toezichthoudende autoriteiten en, in uitzonderlijke gevallen, van meldingsplichtige entiteiten zodat zij de periodieke beoordeling van individuele meldingsplichtige entiteiten kan uitvoeren. Die informatie wordt opgenomen in de in artikel 5, lid 3, punt e), bedoelde gemeenschappelijke meldingsmodellen.*

**1 quater)** *De autoriteit houdt de betrokken niet-AML/CFT-autoriteiten op de hoogte van de in de leden 1, 1 bis en 1 ter bepaalde beoordelingen wanneer de meldingsplichtige entiteiten binnen hun toezichthoudende bevoegdheden vallen.*

2. *Na het restrisicoprofiel van de beoordeelde meldingsplichtige entiteiten bedoeld in lid 1 te hebben beoordeeld, deelt de autoriteit deze in als laag, middelgroot, substantieel of hoog in elk rechtsgebied waarin zij actief zijn, op basis van de benchmarks en volgens de methode als uiteengezet in de in lid 5 bedoelde technische reguleringsnorm.*

3. De methode voor de indeling van het *restrisicoprofiel* wordt afzonderlijk vastgesteld voor ten minste de volgende categorieën van meldingsplichtige entiteiten, **rekening houdend met de specifieke kenmerken van iedere sector**:

- a) kredietinstellingen;
- b) wisselkantoren;
- c) instellingen voor collectieve belegging **■** ;
- d) andere kredietverstrekkers dan kredietinstellingen;
- e) instellingen voor elektronisch geld;
- f) beleggingsondernemingen;
- g) betalingsdienstaanbieders;
- h) levensverzekeringsondernemingen;
- i) bemiddelaars in levensverzekeringen;
- j) andere financiële instellingen;

**j bis) aanbieders van cryptoactivadiensten.**

4. Voor elke in lid 3 genoemde categorie van meldingsplichtige entiteiten worden de in de beoordelingsmethode opgenomen benchmarks gebaseerd op de risicofactorcategorieën voor cliënten, producten, diensten, transacties, leveringskanalen, geografische gebieden **en het risicobeheersysteem dat de meldingsplichtige entiteiten hebben ingesteld**. Er worden benchmarks vastgesteld voor ten minste de volgende indicatoren die wijzen op een *restrisico* in elke lidstaat waar de meldingsplichtige entiteiten actief zijn:

- a) met betrekking tot het cliëntgebonden risico: het aandeel niet-ingezeten cliënten **uit derde landen**, de aanwezigheid en het aandeel van als politiek prominente personen geïdentificeerde cliënten **en de aanwezigheid en het aandeel van cliënten die zich bevinden in rechtsgebieden die zijn opgenomen in bijlage I bij de EU-lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden, in rechtsgebieden die continu gedurende een periode van meer dan drie jaar in bijlage II van die lijst zijn opgenomen en in rechtsgebieden die zijn geïdentificeerd en aangemerkt als de rechtsgebieden bedoeld in hoofdstuk III, afdeling 2, van [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening]**;
- b) met betrekking tot de aangeboden producten en diensten:
- i) het belang en het handelsvolume van producten en diensten die als het meest gevoelig voor risico's van witwassen en terrorismefinanciering zijn aangemerkt in de supranationale risicobeoordeling, voor wat de interne markt betreft, of in de nationale risicobeoordeling, voor wat het betrokken land betreft;
  - ii) het volume van de in het kader van het vrij verrichten van diensten verleende deposito- en betaalrekeningdiensten, **alsmede van andere producten en diensten die als potentieel kwetsbaar voor risico's op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering zijn aangemerkt**;
  - iii) voor aanbieders van geldtransferdiensten, het belang van de totale jaarlijkse overmakings- en ontvangstactiviteit van elke aanbieder van dergelijke diensten in een rechtsgebied, **met name die met structurele tekortkomingen in hun AML/CFT-preventie- en opsporingsystemen in overeenstemming met internationale normen**;
  - iii bis) het volume producten of transacties dat anonimiteit kan bevorderen, met inbegrip van cryptoactiva met ingebouwde anonimisering**;
  - iii ter) het belang van privacyportefeuilles, mixers en tumblers en andere anonimiseringssoftware of -technieken die worden gebruikt om transacties aan het oog te onttrekken**;
- c) met betrekking tot geografische gebieden:
- i) het jaarlijkse volume van correspondentbankdiensten **of correspondentdiensten voor cryptoactiva** die door entiteiten uit de financiële sector van de Unie **worden verleend in derde landen, met name landen die overeenkomstig internationale normen zijn aangemerkt als kwetsbaar in hun AML/CFT-preventie- en opsporingsystemen**;
  - ii) het aantal en het aandeel van correspondentbankcliënten **of cliënten met cryptoactiva** uit derde landen met structurele tekortkomingen in hun AML-systemen die door mondiale opstellers van normen zijn vastgesteld;
  - iii) het volume van de activiteiten van aanbieders van crypto-activadiensten die in derde landen geregistreerd zijn of een vergunning hebben gekregen en die als financiële instellingen in de Unie actief zijn.
5. De autoriteit ontwikkelt ontwerpen van technische reguleringsnormen voor het vaststellen van de methode met de in lid 4 bedoelde benchmarks waarmee het **restrisicoprofiel van de meldingsplichtige entiteiten als opgesomd in lid 3** in elke

lidstaat waarin deze actief *zijn*, als laag, middelgroot, substantieel of hoog wordt ingedeeld.

De autoriteit legt die ontwerpen van technische reguleringsnormen uiterlijk op [1 januari 2025] voor aan de Commissie.

De Commissie is bevoegd om de in de eerste alinea bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 38.

6. De autoriteit evalueert de benchmarks en de methode ten minste om de drie jaar. Indien er wijzigingen nodig zijn, legt de autoriteit gewijzigde ontwerpen van technische reguleringsnormen voor aan de Commissie.

### *Artikel 13*

#### ***Proces voor het opstellen van lijsten van geselecteerde meldingsplichtige entiteiten***

1. ***Voor het eerste selectieproces worden de 40 meldingsplichtige entiteiten die worden beoordeeld op grond van artikel 12 en in ten minste twee lidstaten het hoogste restrisicoprofiel hebben, als geselecteerde meldingsplichtige entiteit aangemerkt.***

***Vanaf het tweede selectieproces kan het aantal meldingsplichtige entiteiten dat als geselecteerde meldingsplichtige entiteit wordt aangemerkt, in elk volgend selectieproces met ten hoogste 10 % worden verhoogd, tot maximaal 60 geselecteerde meldingsplichtige entiteiten. Daartoe verstrekt de Commissie een effectbeoordeling waarin rekening wordt gehouden met de budgettaire gevolgen van een dergelijke verhoging.***

█  
█

- 1 bis.* ***Indien in een lidstaat geen enkele gevestigde, geregistreerde of vergunde meldingsplichtige entiteit of groep daarvan overeenkomstig lid 1 als geselecteerde meldingsplichtige entiteit wordt aangemerkt, wordt de meldingsplichtige entiteit of groep daarvan met het hoogste restrisicoprofiel volgens de in artikel 12, lid 3, bedoelde methode als geselecteerde meldingsplichtige entiteit aangewezen.***

***Indien verscheidene meldingsplichtige entiteiten of groepen daarvan een hoog restrisicoprofiel hebben, zijn de geselecteerde meldingsplichtige entiteiten de entiteiten die in het grootste aantal lidstaten actief zijn via vestigingen of in het kader van het vrij verrichten van diensten. Indien verscheidene meldingsplichtige entiteiten of groepen daarvan in hetzelfde aantal lidstaten actief zijn, zijn de geselecteerde meldingsplichtige entiteiten de entiteiten met het hoogste transactievolume met derde landen in verhouding tot het totale transactievolume, gemeten over het laatste financiële rapportagejaar.***

2. De autoriteit begint op 1 juli 2025 met de eerste selectieprocedure en rondt de selectie binnen een maand af. De selectie vindt om de drie jaar na de begindatum van de eerste selectie plaats en wordt bij elke selectieprocedure binnen een maand afgerond. De lijst van de geselecteerde meldingsplichtige entiteiten wordt na voltooiing van het selectieproces zonder onnodige vertraging door de autoriteit bekendgemaakt. Vijf maanden na de bekendmaking van de lijst begint de autoriteit met het directe toezicht op de geselecteerde meldingsplichtige entiteiten.

3. Een geselecteerde meldingsplichtige entiteit blijft onder direct toezicht van de autoriteit *zolang de entiteit op de in lid 2 bedoelde lijst staat*.

#### Artikel 14

##### ***Samenwerking binnen het AML/CFT-toezichtstelsel met het oog op direct toezicht***

1. Onverminderd de in artikel 20, lid 2, punt g), bedoelde bevoegdheid van de autoriteit om de informatie die door geselecteerde meldingsplichtige entiteiten doorlopend wordt gemeld, rechtstreeks te ontvangen of rechtstreeks te raadplegen, verstrekken de financiële toezichthouders de autoriteit alle informatie die zij voor de uitvoering van de haar ***uit hoofde van deze verordening en andere toepasselijke Uniewetgeving*** opgedragen taken nodig heeft.
- 1 bis. Indien een meldingsplichtige entiteit een geselecteerde meldingsplichtige entiteit wordt, maken de autoriteit en de nationale bevoegde autoriteit van de meldingsplichtige entiteit werkafspraken om voor een vlotte overgang en een vlot beheer van hun respectieve toezichtverantwoordelijkheden te zorgen.***
2. In voorkomend geval zijn de financiële toezichthouders verantwoordelijk voor het verlenen van bijstand aan de autoriteit bij de voorbereiding en uitvoering van handelingen inzake de in artikel 5, lid 2, punt b), bedoelde taken met betrekking tot alle geselecteerde meldingsplichtige entiteiten, met inbegrip van bijstand bij verificatieactiviteiten. Bij het vervullen van deze taken houden de financiële toezichthouders zich aan de door de autoriteit gegeven instructies.
3. De autoriteit ontwikkelt technische uitvoeringsnormen inzake de voorwaarden waaronder financiële toezichthouders de autoriteit overeenkomstig lid 2 moeten bijstaan.
4. De autoriteit legt die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk op 1 januari 2025 voor aan de Commissie.

De Commissie is bevoegd om de in de eerste alinea bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 42.

#### Artikel 15

##### ***Gezamenlijke toezichtteams***

1. Er wordt een gezamenlijk toezichtteam opgericht voor het toezicht op elke geselecteerde meldingsplichtige entiteit. Elk gezamenlijk toezichtteam bestaat uit personeelsleden van de autoriteit en van de financiële toezichthouders die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de geselecteerde meldingsplichtige entiteit op nationaal niveau. De leden van het gezamenlijke toezichtteam worden aangewezen overeenkomstig lid 4 en hun werk wordt gecoördineerd door een daartoe aangewezen personeelslid van de autoriteit (“GTT-coördinator”).
2. De GTT-coördinator ***wordt ondergebracht in de kantoren van de autoriteit en*** zorgt voor de coördinatie van de werkzaamheden binnen het gezamenlijke toezichtteam. De leden van het gezamenlijke toezichtteam voeren hun teamtaken uit volgens de instructies van de GTT-coördinator. Dit laat hun taken en plichten binnen hun eigen financiële toezichthouder onverlet. ***Tenzij dat gerechtvaardigd is, mag de GGT-***

*coördinator niet afkomstig zijn uit de lidstaat waar de geselecteerde meldingsplichtige entiteit is gevestigd. ■*

3. De taken van een gezamenlijk toezichtteam omvatten het volgende:
  - a) toezichttoetsingen en -beoordelingen voor de geselecteerde meldingsplichtige entiteiten uitvoeren;
  - b) inspecties ter plaatse bij geselecteerde meldingsplichtige entiteiten uitvoeren en coördineren, de verslagen daarover opstellen en naar aanleiding van die verslagen zo nodig voorstellen doen voor het nemen van toezichtmaatregelen;
  - c) rekening houdend met de in de punten a) en b) bedoelde toetsingen, beoordelingen en inspecties ter plaatse, deelnemen aan de voorbereiding van ontwerpbesluiten die van toepassing zijn op de respectieve geselecteerde meldingsplichtige entiteit en die aan de algemene raad en de raad van bestuur zullen worden voorgelegd;
  - d) indien nodig contacten onderhouden met financiële toezichthouders voor de uitoefening van toezichttaken in een lidstaat waar een geselecteerde meldingsplichtige entiteit is gevestigd.
4. De autoriteit is verantwoordelijk voor de oprichting en samenstelling van de gezamenlijke toezichtteams. **De autoriteit en** de respectieve financiële toezichthouders wijzen een of meer van hun personeelsleden aan die deel zullen uitmaken van een gezamenlijk toezichtteam. Een personeelslid van een financiële toezichthouder kan deel uitmaken van meer dan een gezamenlijk toezichtteam.
5. De autoriteit en de financiële toezichthouders plegen onderling overleg en bereiken onderling overeenstemming over de inzet van personeel voor de gezamenlijke toezichtteams.
- 5 bis. De autoriteit ontwikkelt interne procedures waarin de samenstelling van gezamenlijke toezichtteams wordt vastgesteld, in het bijzonder met betrekking tot personeel van elke financiële toezichthouder in de lidstaat van herkomst/ontvangst, de status van personeel van nationale toezichthouders, de toewijzing door de autoriteit van personele middelen voor de gezamenlijke toezichtteams en de noodzakelijke operationele en procedurele regels. De autoriteit zorgt ervoor dat de financiële toezichthouders van de lidstaten waarin de geselecteerde meldingsplichtige entiteit actief is, op passende wijze vertegenwoordigd zijn in het gezamenlijke toezichtteam en dat het gezamenlijke toezichtteam bestaat uit personeelsleden met een voldoende mate en verscheidenheid van kennis, achtergrond, deskundigheid en ervaring.*

#### Artikel 16

##### **Verzoeken om informatie**

1. De autoriteit kan geselecteerde meldingsplichtige entiteiten, daartoe behorende rechtspersonen **en, indien nodig, natuurlijke personen, met inbegrip van hun personeel**, alsook derden waaraan de geselecteerde meldingsplichtige entiteiten operationele functies of activiteiten hebben uitbesteed en daarbij aangesloten natuurlijke of rechtspersonen, verplichten alle informatie te verstrekken die nodig is

voor de uitvoering van de haar bij deze verordening *en andere toepasselijke Uniewetgeving* opgedragen taken.

2. De in lid 1 bedoelde personen of hun vertegenwoordigers en, in het geval van rechtspersonen of verenigingen zonder rechtspersoonlijkheid, de krachtens de wet of hun statuten tot vertegenwoordiging bevoegde personen verstrekken *tijdig* de opgevraagde informatie. Naar behoren gemachtigde advocaten kunnen namens hun cliënten de informatie verstrekken. De cliënten blijven volledig verantwoordelijk indien de verstrekte informatie onvolledig, onjuist of misleidend is.

*De adressaten van een uit hoofde van lid 1 ingediend verzoek verschaffen de autoriteit zonder onnodige vertraging duidelijke, correcte en volledige informatie.*

3. Wanneer de autoriteit informatie rechtstreeks van de in lid 1 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen ontvangt, stelt zij deze informatie ter beschikking van de betrokken financiële toezichthouder.

### *Artikel 17*

#### *Algemene onderzoeken*

1. Om de haar bij deze verordening opgedragen taken uit te voeren, kan de autoriteit alle noodzakelijke onderzoeken verrichten van een geselecteerde meldingsplichtige entiteit of een natuurlijke of rechtspersoon die in dienst is van of behoort tot een geselecteerde meldingsplichtige entiteit en in een lidstaat is gevestigd of zich in een lidstaat bevindt.

Daartoe kan de autoriteit:

- a) de overlegging van documenten verlangen;
- b) de boeken en bescheiden van de personen onderzoeken en kopieën of uittreksels van de boeken en bescheiden maken;
- c) interne auditverslagen raadplegen, alsook de certificering van rekeningen en alle software, databanken, IT-instrumenten of andere elektronische middelen voor het registreren van informatie;

*c bis) documenten en informatie raadplegen met betrekking tot besluitvormingsprocessen, met inbegrip van die welke zijn ontwikkeld door middel van algoritmen of andere digitale processen;*

- d) de in artikel 16 bedoelde personen of hun vertegenwoordigers of personeelsleden verzoeken om schriftelijke of mondelinge toelichting;
- e) alle andere personen horen die daarin toestemmen, teneinde informatie betreffende het onderwerp van een onderzoek te verzamelen.

2. De in artikel 16 bedoelde personen worden onderworpen aan onderzoeken die bij een besluit van de autoriteit worden ingeleid. Wanneer een persoon het voeren van het onderzoek hindert, verleent de financiële toezichthouder van de lidstaat waar de bedrijfsruimten in kwestie zijn gelegen, de nodige bijstand overeenkomstig het nationale recht, onder meer door voor de autoriteit de toegang te faciliteren tot de bedrijfsruimten van de in artikel 16 bedoelde rechtspersonen, zodat de in lid 1 van dit artikel bedoelde rechten kunnen worden uitgeoefend.

## *Artikel 18*

### ***Inspecties ter plaatse***

1. Met het oog op de uitvoering van de haar bij deze verordening opgedragen taken kan de autoriteit alle nodige inspecties ter plaatse in de bedrijfsruimten van de in artikel 16 bedoelde rechtspersonen verrichten, mits de betrokken financiële toezichthouder daarvan vooraf in kennis wordt gesteld. Indien dit voor een behoorlijke en efficiënte inspectie nodig is, kan de autoriteit de inspectie ter plaatse verrichten zonder dat vooraf aan die rechtspersonen aan te kondigen.
2. De personeelsleden van de autoriteit en andere personen die door de autoriteit gemachtigd zijn om een inspectie ter plaatse te verrichten, kunnen de bedrijfsruimten en terreinen van rechtspersonen die voorwerp zijn van een door de autoriteit genomen onderzoeksbesluit, betreden en hebben alle in artikel 20 genoemde bevoegdheden.
3. De in artikel 16 bedoelde rechtspersonen worden onderworpen aan inspecties ter plaatse op basis van een besluit van de autoriteit.
4. De personeelsleden en andere begeleidende personen die zijn gemachtigd of aangewezen door de financiële toezichthouder van de lidstaat waar de inspectie moet worden verricht, verlenen de personeelsleden van de autoriteit en andere door de autoriteit gemachtigde personen, onder toezicht en coördinatie van de autoriteit, actief bijstand. Daartoe beschikken zij over de in lid 2 genoemde bevoegdheden. De personeelsleden van de financiële toezichthouder van de betrokken lidstaat hebben eveneens het recht deel te nemen aan de inspecties ter plaatse.
5. Indien personeelsleden van de autoriteit en andere door de autoriteit gemachtigde of aangewezen begeleidende personen constateren dat een persoon zich tegen een uit hoofde van dit artikel gelaste inspectie ter plaatse verzet, verleent de financiële toezichthouder van de betrokken lidstaat de nodige bijstand overeenkomstig het nationale recht. Voor zover nodig voor de inspectie omvat deze bijstand het verzegelen van alle bedrijfsruimten en boeken of bescheiden. Indien de betrokken financiële toezichthouder niet over die bevoegdheid beschikt, maakt hij gebruik van zijn bevoegdheden om de hulp van andere nationale autoriteiten in te roepen.

## *Artikel 19*

### ***Toestemming van een rechterlijke instantie***

1. Indien voor de in artikel 18 bedoelde inspectie ter plaatse de toestemming van een rechterlijke instantie overeenkomstig het nationale recht vereist is, verzoekt de autoriteit om deze toestemming.
2. Als wordt verzocht om toestemming als bedoeld in lid 1, toetst de nationale rechterlijke instantie het besluit van de autoriteit op authenticiteit en gaat zij na of de voorgenomen dwangmaatregelen niet willekeurig zijn noch buitensporig in verhouding tot het voorwerp van de inspectie. Bij haar toetsing van de evenredigheid van de dwangmaatregelen kan de nationale rechterlijke instantie de autoriteit om nadere uitleg vragen, in het bijzonder met betrekking tot de redenen die de autoriteit heeft om aan te nemen dat een inbreuk op de in artikel 1, lid 2, eerste alinea, bedoelde handelingen heeft plaatsgevonden, en met betrekking tot de ernst van de vermoedelijke inbreuk en de aard van de betrokkenheid van de aan de dwangmaatregelen

onderworpen persoon. De nationale rechterlijke instantie mag evenwel niet de noodzakelijkheid van de inspectie toetsen, noch de informatie in het dossier van de autoriteit opvragen. De rechtsgeldigheid van het besluit van de autoriteit wordt ter toetsing slechts voorgelegd aan het Hof van Justitie van de Europese Unie.

## Artikel 20

### **Toezichtbevoegdheden**

1. Voor de uitvoering van haar in artikel 5, lid 2, bedoelde taken heeft de autoriteit de in lid 2 van dit artikel genoemde bevoegdheden om een geselecteerde meldingsplichtige entiteit te verplichten de nodige maatregelen te nemen indien:
  - a) de geselecteerde meldingsplichtige entiteit niet voldoet aan de vereisten van de in artikel 1, lid 2, bedoelde Uniehandelingen en nationale wetgeving;
  - b) de autoriteit beschikt over aanwijzingen dat de geselecteerde meldingsplichtige entiteit binnen **een redelijke termijn** waarschijnlijk inbreuk zal maken op de vereisten van de in artikel 1, lid 2, bedoelde Uniehandelingen en nationale wetgeving;
  - c) de door de geselecteerde meldingsplichtige entiteit toegepaste regelingen, strategieën, procedures en mechanismen blijken een **naar behoren gemotiveerd** besluit van de autoriteit niet volstaan om de risico's **op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering** waarmee de entiteit te maken heeft, naar behoren te beheren en te dekken.
2. Voor de toepassing van artikel 6, lid 1, heeft de autoriteit met name de volgende bevoegdheden:
  - a) eisen dat de regelingen, procedures, mechanismen en strategieën worden aangescherpt;

**a bis) aanbevelingen doen;**

  - b) eisen dat een plan wordt voorgelegd om opnieuw te voldoen aan de toezichtvereisten overeenkomstig de in artikel 1, lid 2, bedoelde Uniehandelingen en nationale wetgeving **en naleving hiervan te garanderen**, met opgave van een uiterste termijn voor de uitvoering ervan, en eisen dat het plan qua reikwijdte en uiterste termijn wordt bijgesteld;
  - c) eisen dat een specifiek beleid of een specifieke behandeling wordt toegepast ten aanzien van cliënten, transacties of leveringskanalen;
  - d) restricties of beperkingen opleggen ten aanzien van de bedrijfsactiviteiten, de transacties of het netwerk van instellingen waartoe de geselecteerde meldingsplichtige entiteit behoort, of de afstoting verlangen van activiteiten die **duidelijke of** buitensporige risico's op witwassen of terrorismefinanciering met zich brengen;
  - e) eisen dat maatregelen worden genomen om de risico's van witwassen of terrorismefinanciering in het kader van de activiteiten, producten en systemen van de geselecteerde meldingsplichtige entiteit te verminderen;
  - f) eisen dat wijzigingen in de governancestructuur worden aangebracht;

- g) eisen dat alle gegevens of inlichtingen worden verstrekt die nodig zijn voor de uitvoering van de in artikel 5, lid 2, genoemde taken, dat documenten worden voorgelegd of dat aanvullende of frequentere meldingen worden opgelegd;
- h) eisen dat specifieke vereisten met betrekking tot individuele cliënten, transacties of activiteiten die hoge risico's inhouden, worden toegepast;

***h bis) van de natuurlijke of rechtspersoon eisen dat deze de gedraging staakt en niet in herhaling valt;***

***h ter) een openbare verklaring, overeenkomstig artikel 24, afleggen waarin de natuurlijke persoon of rechtspersoon en de aard van de inbreuk worden genoemd;***

- i) ***indien een geselecteerde entiteit een vergunning nodig heeft om te opereren, aan de autoriteit die een dergelijke vergunning aan een geselecteerde meldingsplichtige entiteit heeft verleend, aanbevelen die vergunning op te schorten of in te trekken indien deze reeds is verstrekt. De autoriteit die een dergelijke vergunning heeft verstrekt, doet er alles aan om te voldoen aan de door de autoriteit aanbevolen opschorting of intrekking. Een autoriteit die een richtsnoer of aanbeveling niet in acht neemt of niet van plan is dat te doen, stelt de autoriteit daarvan in kennis, met opgave van de redenen;***

***i bis) een tijdelijk verbod opleggen aan elke persoon met leidinggevende verantwoordelijkheden in een geselecteerde meldingsplichtige entiteit, of aan elke andere natuurlijke persoon die verantwoordelijk wordt geacht voor de inbreuk, om leidinggevende functies in de geselecteerde meldingsplichtige entiteit uit te oefenen.***

3. De autoriteit heeft ook de bevoegdheden en verplichtingen die toezichthoudende autoriteiten krachtens het toepasselijke Unierecht hebben, tenzij in deze verordening anders is bepaald. Voor zover dit nodig is voor de uitvoering van de haar bij deze verordening opgedragen taken, kan de autoriteit die toezichthoudende autoriteiten instrueren hun bevoegdheden te gebruiken krachtens en volgens de in het nationale recht bepaalde voorwaarden, wanneer die bevoegdheden niet bij deze verordening aan de autoriteit zijn toegekend, met name wanneer die bevoegdheden voortvloeien uit artikel 41, lid 1, punten a) tot en met f), en de leden 2 en 3, van [volgend nummer van COM(2021) 423 invoegen]. Die toezichthoudende autoriteiten informeren de autoriteit volledig over de uitoefening van deze bevoegdheden.

***Met het oog op de uitvoering van de haar bij deze verordening opgedragen toezichttaken krijgt de autoriteit toegang tot de informatie in de registers, systemen voor gegevensontsluiting en mechanismen als bedoeld in hoofdstuk II van [verwijzing naar de antiwitwasrichtlijn invoegen].***

- 3 bis. De in lid 1 bedoelde administratieve maatregelen gaan vergezeld van een bindende termijn voor de daadwerkelijke uitvoering ervan. De autoriteit geeft opvolging aan en beoordeelt de doeltreffende uitvoering door de geselecteerde verplichte entiteit van de vereiste acties.***

**Administratieve geldboeten**

1. Wanneer een geselecteerde meldingsplichtige entiteit opzettelijk of uit onachtzaamheid **een ernstige, herhaaldelijke of systematische** inbreuk op een in bijlage II opgenomen vereiste maakt in het kader van rechtstreeks toepasselijke, in artikel 1, lid 2, bedoelde Uniehandelingen, of niet voldoet aan een in artikel 6, lid 1, bedoeld bindend besluit, kan de autoriteit, met het oog op de uitvoering van de haar bij deze verordening opgedragen taken, administratieve geldboeten opleggen onder de in de leden 2 tot en met 7 van dit artikel bepaalde voorwaarden.
2. Wanneer de raad van bestuur van de autoriteit vaststelt dat een geselecteerde meldingsplichtige entiteit opzettelijk of uit onachtzaamheid een **ernstige, herhaaldelijke of systematische** inbreuk heeft gepleegd op rechtstreeks toepasselijke vereisten vervat in [volgend nummer van COM(2021) 420 invoegen] of [volgend nummer van COM(2021) 422 invoegen], stelt hij overeenkomstig lid 3 een besluit tot het opleggen van administratieve geldboeten vast. Administratieve geldboeten worden, naargelang de omstandigheden van het concrete geval, opgelegd naast of in plaats van de in artikel 20, lid 2, bedoelde **maatregelen**.
3. Het basisbedrag van de in lid 1 bedoelde administratieve geldboeten ligt binnen de volgende limieten:
  - a) voor **ernstige, herhaaldelijke of systematische** inbreuken op een of meer vereisten in verband met cliëntenonderzoek, op groepsniveau geldende gedragslijnen en procedures en/of meldingsverplichtingen, die zijn vastgesteld in twee of meer lidstaten waar een geselecteerde meldingsplichtige entiteit actief is, bedraagt de sanctie minimaal 1 000 000 EUR en maximaal 2 000 000 EUR of 1 % van de jaaromzet, naargelang welk bedrag het hoogst is;
  - b) voor **ernstige, herhaaldelijke of systematische** inbreuken op een of meer vereisten in verband met cliëntenonderzoek, interne gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures en/of meldingsverplichtingen, die zijn vastgesteld in één lidstaat waar een geselecteerde meldingsplichtige entiteit actief is, bedraagt de sanctie minimaal 500 000 EUR en maximaal 1 000 000 EUR of 0,5 % van de jaaromzet, naargelang welk bedrag het hoogst is;
  - c) voor **ernstige, herhaaldelijke of systematische** inbreuken op alle andere vereisten, die zijn vastgesteld in twee of meer lidstaten waar een geselecteerde meldingsplichtige entiteit actief is, bedraagt de sanctie minimaal 1 000 000 EUR en maximaal 2 000 000 EUR;
  - d) voor **ernstige, herhaaldelijke of systematische** inbreuken op alle andere vereisten, die in één lidstaat zijn vastgesteld, bedraagt de sanctie minimaal 500 000 EUR en maximaal 1 000 000 EUR;
  - e) voor **ernstige, herhaaldelijke of systematische** inbreuken op de in artikel 6, lid 1, bedoelde besluiten van de autoriteit bedraagt de sanctie minimaal 100 000 EUR en maximaal 1 000 000 EUR.
4. De overeenkomstig lid 3 begrensde basisbedragen worden zo nodig, rekening houdend met verzwarende of verzachtende factoren, aangepast overeenkomstig de desbetreffende in bijlage I vermelde coëfficiënten. De desbetreffende verzwarende

coëfficiënten worden een voor een op het basisbedrag toegepast. Indien er meer dan een verzwarende coëfficiënt van toepassing is, wordt het verschil tussen het basisbedrag en het bedrag dat uit de toepassing van elke afzonderlijke verzwarende coëfficiënt resulteert, aan het basisbedrag toegevoegd. Indien de voordelen die de verantwoordelijk geachte natuurlijke of rechtspersoon uit de inbreuk haalt, of de verliezen die derden door de inbreuk lijden, kunnen worden bepaald, worden deze na toepassing van de coëfficiënten opgeteld bij het totale bedrag van de sanctie.

5. De relevante verzachtende coëfficiënten worden een voor een op het basisbedrag toegepast. Indien er meer dan een verzachtende coëfficiënt van toepassing is, wordt het verschil tussen het basisbedrag en het bedrag dat uit de toepassing van elke afzonderlijke verzachtende coëfficiënt resulteert, van het basisbedrag afgetrokken.
6. Het maximumbedrag van een in lid 2, punten a) en b), bedoelde sanctie voor *ernstige, herhaaldelijke of systematische* inbreuken bedraagt, na toepassing van de in de leden 4 en 5 bedoelde coëfficiënten, niet meer dan 10 % van de totale jaaromzet van de meldingsplichtige entiteit in het voorgaande boekjaar.
7. Het maximumbedrag van een in lid 2, punten c) en d), bedoelde sanctie voor *ernstige, herhaaldelijke of systematische* inbreuken bedraagt, na toepassing van de in de leden 4 en 5 bedoelde coëfficiënten, maximaal 10 000 000 EUR of, in de lidstaten die de euro niet als munt hebben, de tegenwaarde in de nationale munteenheid.
8. Indien de geselecteerde meldingsplichtige entiteit een moederonderneming is of een dochteronderneming van een moederonderneming die overeenkomstig artikel 22 van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad<sup>1</sup> een geconsolideerde jaarrekening moet opstellen, is de relevante totale jaaromzet gelijk aan de totale jaaromzet of de daarmee overeenstemmende soort inkomsten overeenkomstig de toepasselijke boekhoudkundige normen volgens de meest recente door het leidinggevend orgaan van de uiteindelijke moederonderneming goedgekeurde geconsolideerde jaarrekening.
9. In andere dan de in lid 1 van dit artikel bedoelde gevallen kan de autoriteit, als dit voor de uitvoering van de haar bij deze verordening opgedragen taken noodzakelijk is, voorschrijven dat de financiële toezichthouders een procedure inleiden om ervoor te zorgen dat passende administratieve geldboeten worden opgelegd overeenkomstig de in artikel 1, lid 2, bedoelde wetgevingshandelingen en elke relevante nationale wetgeving op grond waarvan specifieke bevoegdheden worden verleend die thans overeenkomstig het Unierecht niet zijn vereist. De door de financiële toezichthouders toegepaste boeten moeten doeltreffend, evenredig en afschrikkend zijn.

De eerste alinea is van toepassing op administratieve geldboeten die aan geselecteerde meldingsplichtige entiteiten moeten worden opgelegd wegens inbreuken op het nationale recht tot omzetting van [volgend nummer van COM(2021) 423 invoegen] en op administratieve geldboeten die moeten worden opgelegd aan leden van de raad van

---

<sup>1</sup> Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad (PB L 182 van 29.6.2013, blz. 19).

bestuur van geselecteerde meldingsplichtige entiteiten die volgens het nationale recht verantwoordelijk zijn voor een inbreuk door een meldingsplichtige entiteit.

10. De toegepaste administratieve geldboeten moeten doeltreffend, evenredig en afschrikkend zijn.

#### *Artikel 22*

##### ***Dwangsommen***

1. De raad van bestuur legt bij besluit dwangsommen op teneinde:
  - a) een geselecteerde meldingsplichtige entiteit te dwingen een einde te maken aan een inbreuk, in overeenstemming met een krachtens artikel 6, lid 1, genomen besluit;
  - b) een in artikel 16, lid 1, bedoelde persoon ertoe te dwingen alle informatie te verstrekken die krachtens een artikel 6, lid 1, genomen besluit moet worden overgelegd;
  - c) een in artikel 16, lid 1, bedoelde persoon ertoe te dwingen zich aan een onderzoek te onderwerpen en in het bijzonder alle bescheiden, gegevens, procedures of enig ander opgevraagd materiaal over te leggen, alsmede andere informatie die in het kader van een krachtens artikel 17 ingesteld onderzoek is verstrekt, aan te vullen en te corrigeren.
2. De dwangsom moet doeltreffend en evenredig zijn. De opgelegde dwangsom geldt per dag totdat de geselecteerde meldingsplichtige entiteit of de betrokken persoon het in lid 1 bedoelde besluit naleeft.
3. Niettegenstaande lid 2 bedraagt de dwangsom 3 % van de gemiddelde dagelijkse omzet in het voorafgaande boekjaar of, voor natuurlijke personen, 2 % van hun gemiddelde inkomsten per dag in het voorafgaande kalenderjaar. De dwangsom wordt berekend vanaf de in het besluit tot oplegging van een dwangsom bepaalde datum.
4. ***Zes maanden na de kennisgeving van het besluit van de autoriteit om een dwangsom op te leggen, evalueert de raad van bestuur de dwangsom en besluit hij of deze eenmalig moet worden verlengd.***

#### *Artikel 22 bis*

##### ***Methode voor de beoordeling van inbreuken en het opleggen van sancties en andere administratieve maatregelen***

1. ***Bij het bepalen van de soort en de omvang van de administratieve sancties of maatregelen houdt de autoriteit rekening met alle relevante omstandigheden, waaronder in voorkomend geval:***
  - a) ***de ernst en duur van de inbreuk;***
  - b) ***de mate van verantwoordelijkheid van de voor de inbreuk verantwoordelijk geachte natuurlijke of rechtspersoon;***

- c) *de financiële draagkracht van de voor de inbreuk verantwoordelijk geachte natuurlijke persoon of rechtspersoon, mede in het licht van zijn totale omzet of jaarinkomen;*
  - d) *het voordeel dat de voor de inbreuk verantwoordelijk geachte natuurlijke of rechtspersoon uit de inbreuk heeft behaald, voor zover dat kan worden bepaald;*
  - e) *de verliezen die derden wegens de inbreuk hebben geleden, voor zover deze kunnen worden bepaald;*
  - f) *de mate waarin de voor de inbreuk verantwoordelijk geachte natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteit heeft meegewerkt;*
  - g) *eerdere inbreuken van de voor de inbreuk verantwoordelijk geachte natuurlijke of rechtspersoon;*
  - h) *herhaaldelijke vergelijkbare overtredingen door de voor de inbreuk verantwoordelijk geachte natuurlijke persoon of rechtspersoon.*
2. *Uiterlijk ... [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze verordening] stelt de autoriteit ontwerpen van technische reguleringsnormen op en legt zij deze ter goedkeuring voor aan de Commissie. In deze ontwerpen van technische reguleringsnormen worden indicatoren gedefinieerd voor de classificatie van de ernst van inbreuken en de criteria waarmee rekening moet worden gehouden bij het vaststellen van het niveau van administratieve sancties of het nemen van administratieve maatregelen uit hoofde van deze afdeling en de gevolgen in geval van herhaaldelijke inbreuken. Die ontwerpen van technische reguleringsnormen omvatten ook een geheel van geldelijke sancties met betrekking tot de omzet van de inbreukplegende entiteit die moeten worden toegepast overeenkomstig de indicatoren voor de classificatie van de ernst van inbreuken als referentie voor doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties, ook in geval van herhaaldelijke inbreuken.*
3. *De Commissie is bevoegd om deze verordening aan te vullen door de in lid 2 van dit artikel bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig de artikelen 38 tot en met 41.*

### *Artikel 23*

#### *Het horen van aan een procedure onderworpen personen*

1. Alvorens een besluit tot oplegging van een administratieve geldboete of dwangsom op grond van de artikelen 21 en 22 te nemen, stelt de raad van bestuur de aan de procedure onderworpen personen in de gelegenheid te worden gehoord over de bevindingen van de autoriteit. De raad van bestuur steunt zijn besluiten slechts op bevindingen waarover de aan de procedure onderworpen personen opmerkingen hebben kunnen maken.
2. Het recht van verweer van de aan de procedure onderworpen personen wordt tijdens de procedure ten volle geëerbiedigd. Deze personen hebben recht op toegang tot het dossier van de autoriteit, onder voorbehoud van het rechtmatige belang dat andere personen hebben bij de bescherming van hun bedrijfsgeheimen. Het recht op toegang tot het dossier geldt niet voor vertrouwelijke informatie of interne voorbereidende documenten van de autoriteit.

## Artikel 24

### **Bekendmaking, aard, tenuitvoerlegging en toewijzing van administratieve geldboeten en dwangsommen**

1. De autoriteit maakt alle administratieve geldboeten en dwangsommen **bekend** die overeenkomstig de artikelen 21 en 22 aan een geselecteerde meldingsplichtige entiteit zijn opgelegd, **alsook de administratieve maatregelen die overeenkomstig artikel 20, lid 2, punt d), aan een geselecteerde meldingsplichtige entiteit zijn opgelegd, nadat de persoon aan wie de sancties zijn opgelegd van dit besluit in kennis is gesteld en het besluit niet langer het voorwerp van interne toetsing is. Daarbij wordt ten minste informatie over de soort en aard van de inbreuk bekendgemaakt alsmede de identiteit van de verantwoordelijke geselecteerde meldingsplichtige entiteiten.**

**De bekendgemaakte informatie is ten minste beschikbaar op de website van de autoriteit.**

- 1 bis.* **De autoriteit zendt ten minste het Europees Parlement, de Raad en de Commissie onverwijld en op vertrouwelijke basis alle relevante informatie toe met betrekking tot administratieve maatregelen die overeenkomstig artikel 20 aan een geselecteerde meldingsplichtige entiteit zijn opgelegd. De gedeelde informatie omvat ten minste de soort en aard van de inbreuk alsmede de identiteit van de verantwoordelijke geselecteerde meldingsplichtige entiteiten.**

2. Overeenkomstig de artikelen 21 en 22 opgelegde administratieve geldboeten en dwangsommen zijn afdwingbaar.

De tenuitvoerlegging geschiedt volgens de bepalingen van burgerlijke rechtsvordering die van kracht zijn in de staat op het grondgebied waarvan zij plaatsvindt. Het bevel tot tenuitvoerlegging wordt, zonder andere controle dan de verificatie van de authenticiteit van het besluit, aangebracht door de autoriteit die daartoe door de regering van elke lidstaat wordt aangewezen en die door die regering wordt aangemeld bij de autoriteit en het Hof van Justitie van de Europese Unie.

Nadat deze formaliteiten op verzoek van de betrokkene zijn vervuld, kan deze de tenuitvoerlegging volgens het nationale recht voortzetten door zich rechtstreeks te wenden tot de bevoegde instantie.

De tenuitvoerlegging kan alleen worden geschorst krachtens een beslissing van het Hof van Justitie van de Europese Unie. Het toezicht op de regelmatigheid van de tenuitvoerlegging behoort evenwel tot de bevoegdheid van de rechterlijke instanties van de betrokken lidstaat.

3. De bedragen van de geldboeten en de dwangsommen worden toegewezen aan de algemene begroting van de Europese Unie.

## Artikel 25

### **Procedureregels voor het nemen van toezichtmaatregelen en het opleggen van administratieve geldboeten**

1. Indien de autoriteit bij het uitvoeren van haar taken krachtens deze verordening tot de bevinding komt dat er ernstige aanwijzingen zijn voor het mogelijke bestaan van feiten die een of meer van de in bijlage II vermelde inbreuken zouden kunnen vormen, wijst

zij intern een onafhankelijk onderzoeksteam aan om de aangelegenheid te onderzoeken. Het onderzoeksteam wordt of was niet betrokken bij het directe toezicht op de geselecteerde meldingsplichtige entiteit in kwestie en verricht zijn taken onafhankelijk van de raad van bestuur van de autoriteit. ***De autoriteit ontwikkelt interne procedures voor de vaststelling van de regels voor selectie van de leden van de onafhankelijke onderzoeksteams, met name met betrekking tot de van hen te verwachten kwalificaties, deskundigheid, beroepservaring en waarborging van hun onafhankelijkheid.***

2. Het onderzoeksteam onderzoekt de vermeende inbreuken en neemt daarbij de opmerkingen van de aan het onderzoek onderworpen personen in aanmerking, waarna het het volledige dossier met zijn bevindingen aan de raad van bestuur van de autoriteit voorlegt.

Voor het uitvoeren van zijn taken kan het onderzoeksteam gebruikmaken van de bevoegdheid om informatie op te vragen overeenkomstig artikel 16 en om onderzoeken en inspecties ter plaatse te verrichten overeenkomstig de artikelen 17 en 18.

Bij het uitvoeren van zijn taken heeft het onderzoeksteam toegang tot alle documenten en informatie die het gezamenlijke toezichtteam bij zijn toezichtwerkzaamheden heeft verzameld.

3. Na de afronding van zijn onderzoek en alvorens het dossier met zijn bevindingen aan de raad van bestuur van de autoriteit voor te leggen, stelt het onderzoeksteam de aan het onderzoek onderworpen personen in de gelegenheid over de onderzochte aangelegenheden te worden gehoord. Het onderzoeksteam baseert zijn bevindingen alleen op feiten waarover de aan het onderzoek onderworpen personen opmerkingen hebben kunnen maken.

De rechten van verdediging van de betrokken personen worden volledig in acht genomen tijdens het op grond van dit artikel gevoerde onderzoek.

4. Wanneer het onderzoeksteam het dossier met zijn bevindingen aan de raad van bestuur van de autoriteit voorlegt, stelt het de aan het onderzoek onderworpen personen van dat feit in kennis. De aan het onderzoek onderworpen personen hebben recht op toegang tot het dossier, onder voorbehoud van het rechtmatige belang dat andere personen hebben bij de bescherming van hun bedrijfsgeheimen. Het recht op toegang tot het dossier geldt niet voor vertrouwelijke informatie die derden raakt.
5. De raad van bestuur besluit op basis van het dossier met de bevindingen van het onderzoeksteam en na de aan het onderzoek onderworpen personen op hun verzoek overeenkomstig artikel 23 te hebben gehoord, of de aan het onderzoek onderworpen personen al dan niet een of meer van de in bijlage II vermelde inbreuken hebben gepleegd; indien dat het geval is, neemt de raad van bestuur een toezichtmaatregel overeenkomstig artikel 20 en legt hij een boete op overeenkomstig artikel 21.
6. Het onderzoeksteam neemt niet deel aan de beraadslagingen van de raad van bestuur en mengt zich ook niet anderszins in het besluitvormingsproces van de raad van bestuur.
7. De Commissie stelt nadere procedureregels vast voor de uitoefening van de bevoegdheid tot het opleggen van administratieve geldboeten en dwangsommen, zoals bepalingen inzake het recht van verdediging, inzake termijnen en inzake de inning van

administratieve geldboeten of dwangsommen, alsmede gedetailleerde voorschriften betreffende verjaringstermijnen voor het opleggen en tenuitvoerleggen van sancties.

De in de eerste alinea bedoelde regels worden vastgesteld bij gedelegeerde handelingen overeenkomstig artikel 85.

8. Wanneer de autoriteit bij het uitoefenen van haar taken krachtens deze verordening tot de bevinding komt dat er ernstige aanwijzingen zijn voor het mogelijke bestaan van strafbare feiten, verwijst zij de zaak voor strafrechtelijke vervolging naar de bevoegde nationale autoriteiten. ***De informatie die wordt meegedeeld aan de bevoegde nationale autoriteiten, wordt ook doorgegeven aan Europol in gevallen waarbij twee of meer lidstaten bij de strafbare feiten betrokken zijn. De autoriteit doet de informatie ook toekomen aan het Europees Openbaar Ministerie wanneer deze informatie strafbare feiten betreft ten aanzien waarvan het Europees Openbaar Ministerie overeenkomstig Verordening (EU) 2017/1939 van de Raad bevoegdheid uitoefent of kan uitoefenen.*** Bovendien ziet de autoriteit af van het opleggen van administratieve geldboeten of dwangsommen wanneer een eerdere vrijspraak of veroordeling in een krachtens het nationale recht gevoerde strafprocedure wegens dezelfde feiten of in wezen gelijkaardige feiten in kracht van gewijsde is gegaan.

#### *Artikel 26*

#### ***Beroep bij het Hof van Justitie van de Europese Unie***

Het Hof van Justitie van de Europese Unie heeft volledige rechtsmacht ter zake van beroep tegen besluiten waarbij de autoriteit een administratieve geldboete of een dwangsom heeft opgelegd. Het Hof kan de opgelegde boete of dwangsom intrekken, verlagen of verhogen.

#### *Artikel 27*

#### ***Talenregeling bij direct toezicht***

1. De autoriteit en de financiële toezichthouders treffen regelingen voor hun communicatie binnen het AML/CFT-toezichtstelsel, onder meer wat de taal of talen betreft.
2. Elk document dat een geselecteerde meldingsplichtige entiteit of een andere natuurlijke of rechtspersoon die individueel aan de toezichtprocedures van de autoriteit onderworpen is, bij de autoriteit indient, kan worden opgesteld in een door de betrokken geselecteerde meldingsplichtige entiteit of natuurlijke of rechtspersoon gekozen officiële taal van de Unie.
3. De autoriteit, de geselecteerde meldingsplichtige entiteiten en andere natuurlijke of rechtspersonen die individueel aan de toezichtprocedures van de autoriteit onderworpen zijn, kunnen afspreken om in hun schriftelijke communicatie slechts één officiële taal van de Unie te gebruiken, onder meer met betrekking tot de toezichtbesluiten van de autoriteit.
4. De intrekking van een dergelijke overeenkomst over het gebruik van één taal zal alleen van invloed zijn op nog niet uitgevoerde aspecten van de toezichtprocedure van de autoriteit.

5. Indien deelnemers aan een mondelinge hoorzitting verzoeken om gehoord te worden in een andere officiële taal van de Unie dan de taal waarin de toezichtprocedure van de autoriteit wordt gevoerd, wordt het verzoek daartoe tijdig bij de autoriteit ingediend, zodat deze de nodige voorzieningen kan treffen.

## AFDELING 4

### INDIRECT TOEZICHT OP NIET-GESELECTEERDE MELDINGSPLICHTIGE ENTITEITEN

#### *Artikel 28*

##### *Beoordelingen van de stand van de convergentie van het toezicht*

1. De autoriteit verricht periodieke beoordelingen van sommige of alle activiteiten van een, meerdere of alle financiële toezichthouders, onder meer met betrekking tot hun instrumenten en middelen. ***In het kader van elke beoordeling gaat de autoriteit na in hoeverre een financiële toezichthouder effectief toezicht houdt en de nodige stappen onderneemt om te zorgen voor consistente, hoge toezichtnormen en -praktijken en de doeltreffende toepassing van de wetgevingshandelingen als bedoeld in artikel 1, lid 2, en de naleving van het toepasselijke Unierecht door de meldingsplichtige entiteiten waarop zij toezicht houdt. Daartoe ontwikkelt de autoriteit methoden om een consistente beoordeling en vergelijking van de getoetste financiële toezichthouders mogelijk te maken.*** De beoordelingen omvatten een toetsing van de toepassing van de overeenkomstig artikel 8 ontwikkelde AML/CFT-toezichtmethode en behandelen alle financiële toezichthouders in één beoordelingscyclus. De duur van elke beoordelingscyclus wordt vastgesteld door de autoriteit en bedraagt maximaal zeven jaar. ***Aan het einde van elke beoordelingscyclus legt de autoriteit haar bevindingen voor aan het Europees Parlement en de Raad.***
2. De beoordelingen worden uitgevoerd door het personeel van de autoriteit; het personeel van financiële toezichthouders die niet aan toetsing zijn onderworpen, mag op vrijwillige basis bij de beoordelingen worden betrokken, mits de raad van bestuur daarmee instemt. Bij de beoordelingen ***kan*** terdege rekening ***worden*** gehouden met ***de gegevens in de krachtens artikel 11 opgezette centrale AML/CFT-databank, alsook*** alle relevante evaluaties, beoordelingen of rapporten die zijn opgesteld door internationale organisaties en intergouvernementele organen met bevoegdheden op het gebied van preventie van witwassen en terrorismefinanciering.
3. De autoriteit stelt een verslag op met de uitkomsten van elke beoordeling. ***De autoriteit deelt het ontwerpverslag tijdig met de getoetste financiële toezichthouder. Binnen een door de autoriteit vastgestelde termijn dient de getoetste financiële toezichthouder opmerkingen over het ontwerpverslag in.*** Het ***eindverslag*** wordt aangenomen door de raad van bestuur, die daarbij rekening houdt met de opmerkingen van de algemene raad in toezichtsamenstelling, ***en wordt tijdig gedeeld met de getoetste financiële toezichthouder. De raad van bestuur zorgt met name voor samenhang tussen zijn verslagen en de toepassing van de beoordelingsmethode.*** In het verslag wordt vermeld en toegelicht welke specifieke follow-upmaatregelen volgens de beoordeling passend, evenredig en noodzakelijk worden geacht voor de beoordeelde financiële toezichthouder of toezichthouders. De follow-upmaatregelen

kunnen worden vastgesteld in de vorm van richtsnoeren en aanbevelingen overeenkomstig artikel 43; aanbevelingen mogen, naargelang het geval, tot een, meerdere of alle financiële toezichthouders worden gericht.

4. De financiële toezichthouders stellen alles in het werk om te voldoen aan de specifieke follow-upmaatregelen die zij volgens de beoordeling moeten nemen. ***De financiële toezichthouders brengen de autoriteit regelmatig op de hoogte van het soort maatregelen dat zij hebben getroffen naar aanleiding van het in lid 3 bedoelde verslag.***

- 4 bis. Indien een financiële toezichthouder niet de specifieke follow-upmaatregelen treft die hij volgens de beoordeling moet nemen, neemt de autoriteit de nodige maatregelen in overeenstemming met artikel 10. Indien de autoriteit van mening is dat de uitvoering van follow-upmaatregelen ontoereikend of onvoldoende is, kan zij de haar uit hoofde van artikel 30, lid 2, toegekende bevoegdheden uitoefenen of een onderzoek inleiden naar een vermeende inbreuk op of niet-toepassing van het Unierecht door de getoetste financiële toezichthouder in overeenstemming met artikel 30 quater.***

#### *Artikel 29*

#### ***Coördinatie en facilitering van de werkzaamheden van de AML/CFT-toezichtcolleges***

1. Binnen het kader van haar bevoegdheden en onverminderd de bevoegdheden van de relevante financiële toezichthouders op grond van artikel 36 van [volgend nummer van COM(2021) 423 invoegen] zorgt de autoriteit voor de oprichting en de consistente werking van AML/CFT-toezichtcolleges voor niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten die in verschillende lidstaten actief zijn, overeenkomstig artikel 36 van [volgend nummer van COM(2021) 423 invoegen]. Daartoe **■**:
  - a) ***onderhoudt de autoriteit contact met de relevante financiële toezichthouders om de oprichting te waarborgen van colleges die nog niet zijn*** opgericht hoewel aan de in artikel 36 van [volgend nummer van COM(2021) 423 invoegen] vastgestelde oprichtingsvoorwaarden is voldaan;
  - b) ***verleent de autoriteit*** assistentie bij de organisatie van vergaderingen van colleges, indien de betrokken financiële toezichthouders daarom verzoeken, ***of belegt zij op eigen initiatief een vergadering van een college indien zij dit noodzakelijk acht***;
  - c) ***verleent de autoriteit*** assistentie bij de organisatie van gezamenlijke toezichtplannen en gezamenlijke onderzoeken;
  - d) ***garandeert de autoriteit dat*** alle relevante informatie ***wordt verzameld en gedeeld door*** de financiële toezichthouders, om het werk van het college te vergemakkelijken, en ***stelt zij*** deze informatie beschikbaar aan de ***relevante*** autoriteiten in het college;
  - e) ***bevordert de autoriteit*** doeltreffende en efficiënte toezicht***praktijken***, inclusief het evalueren van de risico's waaraan meldingsplichtige entiteiten blootgesteld zijn of zouden kunnen zijn;

- f) *houdt de autoriteit* toezicht, overeenkomstig de taken en bevoegdheden die in deze verordening zijn vermeld, op de taken die door de financiële toezichthouders worden uitgeoefend;
- f bis) verleent de autoriteit bijstand aan financiële toezichthouders op hun specifieke verzoek, onder meer om tussen financiële toezichthouders te bemiddelen, zoals bedoeld in artikel 5, lid 3, punt g);*
- f ter) beslecht de autoriteit meningsverschillen tussen financiële toezichthouders over de maatregelen die door financiële toezichthouders moeten worden genomen met betrekking tot een meldingsplichtige entiteit, op verzoek als bedoeld in artikel 5, lid 3, punt g bis), met bindend effect;*
- f quater) meldt de autoriteit alle gevallen aan de Commissie waarin het ontbreken van doeltreffende en efficiënte toezichtpraktijken en -activiteiten in het kader van AML/CFT-toezichtcolleges het gevolg is van een ontoereikende of gebrekkige omzetting van Uniewetgeving in nationale wetgeving.*
- 1 bis. AML/CFT-toezichtcolleges bestaan uit permanente leden en, wanneer dit noodzakelijk wordt geacht door de permanente leden, waarnemers. De autoriteit en financiële toezichthouders zijn permanente leden. Onder meer prudentiële toezichthouders, met inbegrip van de Europese Centrale Bank, de Europese toezichthoudende autoriteiten en, indien relevant, AML/CFT-toezichthouders uit derde landen, FIE's en andere door de permanente leden relevant geachte autoriteiten, kunnen als waarnemers fungeren.*
2. Voor de toepassing van lid 1 heeft het personeel van de autoriteit het recht op volwaardige deelname aan de AML/CFT-colleges en de activiteiten van deze colleges, waaronder inspecties ter plaatse, die gezamenlijk door twee of meer financiële toezichthouders worden uitgevoerd.
- 2 bis. Een AML/CFT-toezichtcollege dat reeds is opgericht overeenkomstig artikel 36 [volgend nummer van COM (2021) 423 invoegen] schort zijn werkzaamheden op voor de periode waarin de autoriteit rechtstreeks toezicht uitoefent op de relevante geselecteerde meldingsplichtige entiteit. Dat AML/CFT-toezichtcollege hervat zijn werkzaamheden zodra de relevante meldingsplichtige entiteit niet langer door de autoriteit is geselecteerd.*

### Artikel 30

#### **Verzoeken om in uitzonderlijke omstandigheden op te treden naar aanleiding van aanwijzingen voor ernstige, herhaaldelijke of systematische inbreuken**

1. Financiële toezichthouders stellen de autoriteit in kennis wanneer de situatie van een niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit met betrekking tot naleving van de toepasselijke vereisten en blootstelling aan risico's van witwassen en terrorismefinanciering snel **of** aanzienlijk verslechtert, met name wanneer deze verslechtering kan leiden tot aanzienlijke **schade voor de integriteit van het financiële stelsel of voor de reputatie van** ■ meerdere lidstaten of voor de Unie als geheel.
2. Wanneer de autoriteit aanwijzingen heeft voor **ernstige, herhaaldelijke of systematische** inbreuken door een niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit, mag zij de betrokken financiële toezichthouder verzoeken:

- a) een onderzoek te doen naar **dergelijke** door een niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit gepleegde inbreuken op het Unierecht en, indien dat Unierecht uit richtlijnen bestaat of uitdrukkelijk opties aan lidstaten overlaat, inbreuken op het nationale recht voor zover dit richtlijnen omzet of dient ter uitoefening van door het Unierecht aan lidstaten overgelaten opties, en
- b) te overwegen om voor die inbreuken sancties aan die entiteit op te leggen in overeenstemming met het rechtstreeks toepasselijke Unierecht of het nationale recht tot omzetting van richtlijnen.

Zo nodig mag de autoriteit een financiële toezichthouder ook verzoeken een tot die entiteit gericht individueel besluit vast te stellen waarin deze wordt gelast alle nodige maatregelen te treffen om te voldoen aan haar verplichtingen op grond van het rechtstreeks toepasselijke Unierecht of op grond van het nationale recht voor zover dit richtlijnen omzet of dient ter uitoefening van door het Unierecht aan lidstaten overgelaten opties, met inbegrip van het stopzetten van haar activiteiten.

**2 bis.** *De autoriteit kan een dergelijk verzoek inleiden wanneer uit informatie die is verstrekt door financiële toezichthouders uit hoofde van lid 1, door het meldingsmechanisme uit hoofde van artikel 29 bis, lid 2, door de instellingen en organen van de Unie, door haar zelf op grond van artikel 11, punt a), of artikel 28 of door andere betrouwbare informatiebronnen blijkt dat er sprake is van ernstige, herhaaldelijke of systematische inbreuken.*

*Voor toepassing van dit lid stelt de Commissie een procedure vast ter bepaling van de voorwaarden en regelingen voor verzoeken van de Commissie aan de autoriteit om haar bevoegdheden uit hoofde van dit artikel uit te oefenen naar aanleiding van informatie die de Commissie in haar bezit heeft.*

3. De betrokken financiële toezichthouder voldoet aan verzoeken die in overeenstemming met lid 2 tot hem zijn gericht, en brengt de autoriteit zo spoedig mogelijk en uiterlijk binnen **vijf** werkdagen na de kennisgeving van het verzoek op de hoogte van de stappen die hij heeft gezet of van plan is te zetten om aan dat verzoek te voldoen.
4. Indien de betrokken financiële toezichthouder niet voldoet aan het in lid 2 bedoelde verzoek en hij de autoriteit niet binnen **vijf** dagen na de kennisgeving van het verzoek op de hoogte brengt van de stappen die hij heeft gezet of van plan is te zetten om aan het verzoek te voldoen, mag de autoriteit de Commissie vragen toestemming te verlenen om de in artikel 5, lid 2, en artikel 6, lid 1, bedoelde relevante taken en bevoegdheden in verband met het directe toezicht op de niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit over te dragen van de betrokken financiële toezichthouder aan de autoriteit.
5. Het verzoek van de autoriteit **aan de Commissie uit hoofde van lid 3** bevat:
  - a) een beschrijving van de **ernstige, herhaaldelijke of systematische** inbreuken op de rechtstreeks toepasselijke vereisten door een geïdentificeerde niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit, en een motivering dat dergelijke inbreuken onder de bevoegdheid van de autoriteit vallen, overeenkomstig lid 2;
  - b) een motivering waarom binnen de in lid 3 bepaalde termijn geen maatregelen zijn genomen naar aanleiding van het in lid 2 bedoelde verzoek aan de financiële toezichthouder;

- c) een termijn van maximaal drie jaar voor de gevraagde overdracht van de relevante taken en bevoegdheden;
  - d) een beschrijving van de maatregelen die de autoriteit bij de overdracht van de relevante taken en bevoegdheden van plan is te nemen ten aanzien van de niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit om de in lid 2 bedoelde wezenlijke inbreuken aan te pakken.
6. Vanaf de datum van ontvangst van het verzoek van de autoriteit heeft de Commissie **tien werkdagen** de tijd om een besluit te nemen over het al dan niet toestaan van de overdracht van de betrokken taken en bevoegdheden. **Besluiten om bezwaar te maken tegen het verzoek van de autoriteit en besluiten om de overdracht toe te staan worden door de Commissie naar behoren gemotiveerd.** Het besluit wordt ter kennis gebracht van de autoriteit, die de financiële toezichthouder en de niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit onmiddellijk ervan in kennis stelt. **Het besluit wordt ook meegedeeld aan het Europees Parlement en de Raad. Een besluit om toestemming te verlenen voor de overdracht van de relevante taken en bevoegdheden van de financiële toezichthouder aan de autoriteit wordt openbaar gemaakt.**
7. **24 uur** na de kennisgeving van het besluit waarbij toestemming wordt verleend voor de overdracht van taken en bevoegdheden met betrekking tot de niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit, wordt de in lid 2 bedoelde niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit voor de uitoefening van de in artikel 5, lid 2, bedoelde taken en de in artikel 6, lid 1, en de artikelen 16 tot en met 22 bedoelde bevoegdheden als een geselecteerde meldingsplichtige entiteit beschouwd. In het besluit van de Commissie wordt een termijn voor de uitoefening van deze taken en bevoegdheden vastgesteld. Bij overschrijding van die termijn worden de taken en bevoegdheden automatisch overgedragen aan de betrokken financiële toezichthouder.

#### *Artikel 30 bis*

##### *Verzoeken om in uitzonderlijke omstandigheden op te treden op verzoek van een financiële toezichthouder*

1. ***De autoriteit beoordeelt op verzoek van een financiële toezichthouder of het al dan niet noodzakelijk is in overeenstemming met deze verordening rechtstreeks toezicht uit te oefenen op niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten om een consequente toepassing van hoge toezichtnormen te waarborgen.***
- De lidstaten kunnen specifieke regelingen betreffende de delegatie van verantwoordelijkheden vaststellen waaraan moet zijn voldaan voordat hun bevoegde autoriteiten dergelijke delegatieovereenkomsten sluiten, en kunnen de werkingssfeer van de delegatie beperken tot hetgeen nodig is om effectief toezicht op grensoverschrijdende financiëlemarktdeelnemers of financiële groepen mogelijk te maken.*
2. ***In het verzoek van de financiële toezichthouder:***
- a) ***wordt de niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit genoemd ten aanzien waarvan de financiële toezichthouder van mening is dat deze onder rechtstreeks toezicht van de autoriteit moet worden geplaatst;***

- b) *wordt toegelicht waarom rechtstreeks AML/CFT-toezicht op de niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit noodzakelijk is om de consequente toepassing van hoge toezichtnormen te waarborgen;*
  - c) *en wordt de voorgestelde duur van de aangevraagde overdracht van de relevante taken en bevoegdheden aangegeven.*
3. *Het verzoek van de financiële toezichthouder gaat vergezeld van een verslag met de eerder uitgevoerde toezichtactiviteiten en het risicoprofiel van de niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit die in het verzoek van de financiële toezichthouder wordt genoemd.*
4. *Indien de autoriteit het niet eens is met het verzoek van de financiële toezichthouder, overlegt zij voorafgaand aan haar definitieve oordeel met die financiële toezichthouder over de vraag of AML/CFT-toezicht door de autoriteit op de niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit noodzakelijk is om de consequente toepassing van hoge toezichtnormen te waarborgen.*

#### *Artikel 30 ter*

##### *Schikking van meningsverschillen tussen bevoegde autoriteiten in grensoverschrijdende situaties*

1. *Onverminderd de in afdeling III vastgestelde bevoegdheden en de in Richtlijn [referentie invoegen van de zesde antiwitwasverordening] gespecificeerde bevoegdheden, kan de autoriteit financiële toezichthouders bijstaan, op verzoek van één of meer financiële toezichthouders, bij het bereiken van overeenstemming volgens de procedure van de leden 2 tot en met 4 van dit artikel indien een financiële toezichthouder het niet eens is met de procedure of inhoud van een maatregel, voorgestelde maatregel of inactiviteit van een andere financiële toezichthouder.*
2. *De financiële toezichthouders stellen de autoriteit in de volgende gevallen zonder onnodige vertraging in kennis van het feit dat er geen overeenstemming is bereikt:*
- a) *wanneer er een termijn voor het bereiken van overeenstemming tussen financiële toezichthouders is vastgesteld in het Unierecht, en een van de volgende gebeurtenissen plaatsvindt:*
    - i) *de termijn is verstreken; of*
    - ii) *een financiële toezichthouder concludeert, op basis van objectieve redenen, dat er een verschil van mening bestaat;*
  - b) *wanneer er geen termijn voor het bereiken van overeenstemming tussen de financiële toezichthouders is vastgesteld in de in artikel 1, lid 2, genoemde wetgevingshandelingen van de Unie, en een van de volgende gebeurtenissen plaatsvindt:*
    - i) *een financiële toezichthouder concludeert, op basis van objectieve redenen, dat er een verschil van mening bestaat; of*
    - ii) *twee maanden zijn verstreken sinds de datum van ontvangst door een financiële toezichthouder van een verzoek van een andere financiële toezichthouder om een bepaalde actie te ondernemen om aan die*

*wetgevingshandelingen te voldoen, en de aangezochte toezichthouder geen besluit heeft genomen waarmee aan dat verzoek wordt voldaan.*

3. *De raad van bestuur beoordeelt of de autoriteit moet handelen in overeenstemming met lid 1.*
4. *De autoriteit moet een termijn vaststellen voor verzoening tussen de financiële toezichthouders, rekening houdend met desbetreffende termijnen die in het Unierecht worden bepaald en met de complexiteit en urgentie van de aangelegenheid. Tijdens de verzoeningsfase treedt de autoriteit op als bemiddelaar.*
5. *Wanneer de financiële toezichthouders er niet in geslaagd zijn tijdens de in lid 4 bedoelde verzoeningsfase tot overeenstemming te komen, kan de autoriteit een besluit nemen waarin wordt verlangd dat die toezichthouders specifieke maatregelen nemen of van het nemen van bepaalde maatregelen afzien om de zaak te regelen en om de naleving van het Unierecht te garanderen. Het besluit van de autoriteit is bindend voor de financiële toezichthouders. In het besluit van de autoriteit kan van financiële toezichthouders worden verlangd dat zij een door hen vastgesteld besluit herroepen of wijzigen of dat zij gebruikmaken van de bevoegdheden waarover zij op grond van het desbetreffende Unierecht beschikken.*

*De autoriteit stelt de financiële toezichthouders in kennis van het feit dat de procedures volgens de leden 4 en 5 zijn afgerond, samen met, in voorkomend geval, het op grond van lid 5 genomen besluit.*

6. *Onverminderd de bevoegdheden van de Commissie op grond van artikel 258 VWEU, kan de autoriteit, wanneer een financiële toezichthouder het besluit van de autoriteit niet naleeft en daardoor niet verzekert dat een financiële instelling of, in het kader van kwesties met betrekking tot het voorkomen en tegengaan van het witwassen van geld of terrorismefinanciering, een financiëlesectordeelnemer voldoet aan de eisen die krachtens het relevante Unierecht rechtstreeks op die instelling of die partij van toepassing zijn, een tot die financiële instelling of tot die financiëlesectordeelnemer gericht individueel besluit nemen waarin wordt verlangd dat die financiële instelling of die financiëlesectordeelnemer de nodige maatregelen neemt om te voldoen aan haar verplichtingen op grond van het Unierecht, met inbegrip van de stopzetting van haar activiteiten.*

*De autoriteit kan ook een besluit vaststellen in overeenstemming met de eerste alinea van dit lid indien de relevante vereisten van het relevante Unierecht niet rechtstreeks van toepassing zijn op financiëlesectordeelnemers. Daartoe past de autoriteit het relevante Unierecht toe en, wanneer dit Unierecht uit richtlijnen bestaat, het nationale recht voor zover dit die richtlijnen omzet. Wanneer het betrokken Unierecht uit verordeningen bestaat en wanneer door die verordeningen momenteel uitdrukkelijk opties aan de lidstaten worden gelaten, past de autoriteit ook het nationale recht toe voor zover dergelijke opties zijn uitgeoefend.*

7. *Op grond van lid 6 vastgestelde besluiten hebben voorrang op eerdere besluiten die door de financiële toezichthouders over dezelfde aangelegenheid zijn vastgesteld. Maatregelen van de financiële toezichthouders met betrekking tot feiten die onder een besluit ingevolge lid 5 of 6 vallen, zijn verenigbaar met die besluiten.*
8. *De voorzitter van de autoriteit vermeldt in het in artikel 72 bedoelde verslag de aard en het type van de meningsverschillen tussen financiële toezichthouders, de bereikte*

*overeenkomsten en de besluiten die genomen zijn om die meningsverschillen te schikken.*

### *Artikel 30 quater*

#### *Inbreuk op het Unierecht*

- 1. Wanneer een toezichthoudende autoriteit de maatregelen van [referentie invoegen – voorstel voor de 6e antiwitwasrichtlijn – COM(2021) 423 final] of de bepalingen van de nationale wetgeving tot omzetting van die richtlijn niet heeft toegepast, of maatregelen heeft toegepast op een wijze die in strijd lijkt te zijn met het Unierecht, met name door er niet voor te zorgen dat een entiteit die onder haar toezicht staat, voldoet aan de vereisten van [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], handelt de autoriteit overeenkomstig de in de leden 2, 3, 4, 6 en 7 van dit artikel vastgestelde bevoegdheden.*
- 2. Op verzoek van een of meer toezichthoudende autoriteiten, of van het Europees Parlement, de Raad of de Commissie, dan wel op eigen initiatief, met inbegrip wanneer dit is gebaseerd op naar behoren gestaafde informatie van natuurlijke of rechtspersonen, en na de betrokken toezichthoudende autoriteit op de hoogte te hebben gebracht, geeft de autoriteit aan hoe zij in de zaak te werk zal gaan en, in voorkomend geval, de aangevoerde inbreuk op of niet-toepassing van het Unierecht zal onderzoeken.*

*De toezichthoudende autoriteit verstrekt aan de autoriteit onverwijld alle informatie die de autoriteit nodig acht voor haar onderzoek, onder meer wat betreft de wijze van toepassing van de in lid 1 bedoelde handelingen in overeenstemming met het Unierecht.*

*Wanneer het verzoeken om informatie aan de toezichthoudende autoriteit ontoereikend is gebleken of als ontoereikend wordt beschouwd om de informatie te verkrijgen die noodzakelijk wordt geacht voor het onderzoek van een vermeende inbreuk op of niet-toepassing van het Unierecht, mag de autoriteit, na de toezichthoudende autoriteit daarvan in kennis te hebben gesteld, rechtstreeks een naar behoren gemotiveerd en met redenen omkleed verzoek om informatie tot andere toezichthoudende autoriteiten richten. De adressaten van dit verzoek verschaffen de autoriteit zonder onnodige vertraging duidelijke, correcte en volledige informatie.*

- 3. De autoriteit kan uiterlijk binnen zes maanden na de aanvang van haar onderzoek tot de aan het onderzoek onderworpen toezichthoudende autoriteit een aanbeveling richten waarin wordt uiteengezet welke maatregelen nodig zijn om aan het Unierecht te voldoen.*

*Alvorens een dergelijke aanbeveling uit te brengen treedt de autoriteit, wanneer zij dit passend acht om een oplossing te vinden voor een inbreuk op het Unierecht, in overleg met de toezichthoudende autoriteit om te proberen tot overeenstemming te komen over de maatregelen die nodig zijn met het oog op de nakoming van het Unierecht.*

*De toezichthoudende autoriteit brengt de autoriteit binnen tien werkdagen na ontvangst van de aanbeveling op de hoogte van de stappen die zij heeft gedaan of voornemens is te doen om de inachtneming van het Unierecht te verzekeren.*

4. *Ingeval de toezichthoudende autoriteit binnen één maand na de datum van ontvangst van de aanbeveling van de autoriteit niet aan het Unierecht heeft voldaan, kan de Commissie, na hiervan door de autoriteit op de hoogte te zijn gebracht of op eigen initiatief, een formeel advies uitbrengen op grond waarvan de toezichthoudende autoriteit de maatregelen dient te nemen die nodig zijn om het Unierecht na te leven. De Commissie houdt in haar formele advies rekening met de aanbeveling van de autoriteit.*

*De Commissie brengt een dergelijk formeel advies uit uiterlijk drie maanden na de datum waarop de aanbeveling is gedaan. De Commissie mag die termijn met één maand verlengen.*

*De autoriteit en de toezichthoudende autoriteiten verstrekken de Commissie alle nodige informatie.*

5. *Binnen tien werkdagen na ontvangst van het in lid 4 bedoelde formeel advies informeert de toezichthoudende autoriteit de Commissie en de autoriteit over de stappen die zij heeft gedaan of zal doen om dat formeel advies na te leven.*
6. *Indien een toezichthoudende autoriteit het formele advies niet binnen de daarin gestelde termijn nakomt, en indien deze niet-naleving snel moet worden verholpen om de integriteit, stabiliteit en reputatie van het financiële stelsel te behouden of te herstellen, kan de autoriteit de niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit bij individueel besluit gelasten alle nodige maatregelen te nemen om aan haar verplichtingen uit hoofde van het Unierecht te voldoen. Daartoe past de autoriteit al het relevante Unierecht toe en, wanneer dat Unierecht uit richtlijnen bestaat, het nationale recht voor zover dit die richtlijnen omzet. Wanneer het betrokken Unierecht uit verordeningen bestaat en wanneer door die verordeningen momenteel uitdrukkelijk opties aan de lidstaten worden gelaten, past de autoriteit ook het nationale recht toe voor zover dergelijke opties zijn uitgeoefend.*

*Het besluit van de autoriteit is in overeenstemming met het door de Commissie krachtens lid 4 van dit artikel uitgebrachte formele advies.*

7. *In overeenstemming met lid 6 vastgestelde besluiten hebben voorrang op eerdere besluiten die door de toezichthoudende autoriteit over dezelfde aangelegenheid zijn vastgesteld.*

*Bij het nemen van maatregelen met betrekking tot aangelegenheden die onderworpen zijn aan een formeel advies krachtens lid 5 of aan een besluit krachtens lid 6, conformeren de toezichthoudende autoriteiten zich aan het formele advies of het besluit, al naargelang het geval.*

## AFDELING 5

### TOEZICHT OP DE NIET-FINANCIËLE SECTOR

#### *Artikel 31*

##### *Collegiale toetsingen*

1. De autoriteit voert periodieke collegiale toetsingen van sommige of alle activiteiten van niet-financiële toezichthouders uit om de consistentie en de doeltreffendheid van de toezichtresultaten te versterken. Daartoe ontwikkelt de autoriteit methoden om een objectieve beoordeling en vergelijking van de getoetste niet-financiële toezichthouders mogelijk te maken. █
2. ***De collegiale toetsing wordt uitgevoerd door personeelsleden van de autoriteit in samenwerking met relevante personeelsleden van de niet-financiële toezichthouders.***
3. De collegiale toetsing omvat een beoordeling van onder meer, maar niet uitsluitend, het volgende:
  - a) de adequaatheid van de bevoegdheden, de financiële, personele en technische middelen, de mate van onafhankelijkheid, de governanceregelingen en de professionele normen van de niet-financiële toezichthouders met het oog op de effectieve toepassing van hoofdstuk IV van [volgend nummer van COM(2021) 423 invoegen];
  - b) de doeltreffendheid en de mate van convergentie in het kader van de toepassing van het Unierecht en in het kader van de toezichtspraktijk, en de mate waarin de toezichtspraktijk de in het Unierecht vastgestelde doelstellingen bereikt;
  - c) de toepassing van door niet-financiële toezichthouders ontwikkelde beste praktijken die voor andere niet-financiële toezichthouders nuttig kunnen zijn;
  - d) de doeltreffendheid en de mate van convergentie in het kader van de handhaving van de bepalingen die zijn goedgekeurd ter uitvoering van het Unierecht, met inbegrip van de bestuursrechtelijke sancties en andere bestuursrechtelijke maatregelen die zijn ingesteld jegens personen die verantwoordelijkheid dragen voor het niet-naleven van die bepalingen.
4. De autoriteit legt een verslag met de resultaten van de collegiale toetsing voor. Het verslag van de collegiale toetsing wordt opgesteld door ***personeelsleden van de autoriteit, in samenwerking met relevante personeelsleden van de niet-financiële toezichthouders***, en goedgekeurd door de raad van bestuur, ***die het tijdig deelt met de getoetste niet-financiële toezichthouder***. █ In het verslag wordt vermeld en toegelicht welke follow-upmaatregelen volgens de collegiale toetsing passend, evenredig en noodzakelijk worden geacht. Die follow-upmaatregelen mogen de vorm aannemen van richtsnoeren en aanbevelingen overeenkomstig artikel 43 en adviezen overeenkomstig artikel 44. De niet-financiële toezichthouders stellen alles in het werk om te voldoen aan de overeenkomstig artikel 43 opgestelde richtsnoeren en aanbevelingen. ***De autoriteit doet deze verslagen, onverwijld en op vertrouwelijke basis, op zijn minst toekomen aan het Europees Parlement.***

5. De autoriteit maakt de bevindingen van de collegiale toetsing bekend op haar website en legt de Commissie een advies voor wanneer zij, gelet op het resultaat van de collegiale toetsing of andere informatie die zij bij de uitvoering van haar taken heeft verkregen, van oordeel is dat verdere harmonisering van de Unieregels voor meldingsplichtige entiteiten in de niet-financiële sector of voor niet-financiële toezichthouders noodzakelijk zou zijn vanuit het oogpunt van de Unie.
6. De autoriteit legt twee jaar na de bekendmaking van het collegiale-toetsingsverslag een follow-upverslag voor. Het follow-upverslag van de collegiale toetsing wordt opgesteld door **personeelsleden van de autoriteit, in samenwerking met relevante personeelsleden van de niet-financiële toezichthouders**, en goedgekeurd door de raad van bestuur, **die het tijdig deelt met de getoetste niet-financiële toezichthouder.** Het follow-upverslag omvat een beoordeling van de adequaatheid en doeltreffendheid van de actie die de collegiaal getoetste niet-financiële toezichthouders naar aanleiding van de follow-upmaatregelen van het collegiale-toetsingsverslag hebben ondernomen. De autoriteit maakt de bevindingen van het follow-upverslag bekend op haar website.
7. Voor de toepassing van dit artikel stelt de raad van bestuur om de twee jaar een werkplan voor collegiale toetsing vast, waarin rekening wordt gehouden met de uit de vorige collegiale toetsingen getrokken lessen en met de besprekingen van de algemene raad in toezichtsamenstelling. Het werkplan voor collegiale toetsing vormt een apart onderdeel van het jaarlijkse en het meerjarige werkprogramma en wordt opgenomen in het enig programmeringsdocument. In dringende gevallen en bij onvoorziene gebeurtenissen kan de autoriteit besluiten aanvullende collegiale toetsingen uit te voeren.
8. Wanneer toezicht wordt uitgeoefend door zelfregulerende organen, omvat de collegiale toetsing de beoordeling van de adequaatheid en doeltreffendheid van maatregelen uit hoofde van artikel 38 van [volgend nummer van COM(2021) 423 invoegen] die worden genomen door de overheidsinstantie die toezicht op deze organen moet houden om ervoor te zorgen dat zij hun functie vervullen overeenkomstig de krachtens het Unierecht vereiste normen.
9. Wanneer **een collegiale toetsing betrekking heeft op** zelfregulerende organen, **worden** vertegenwoordigers van **de zelfregulerende** organen uitgenodigd om aan die collegiale toetsing deel te nemen.

### *Artikel 31 bis*

#### *Oprichting van AML/CFT-toezichtcolleges in de niet-financiële sector*

1. **Drie jaar na de datum van inwerkingtreding van Richtlijn [referentie invoegen – voorstel voor de 6e antiwitwasrichtlijn – COM/2021/423 final] kan de Autoriteit, binnen de grenzen van haar bevoegdheden en onverminderd de bevoegdheden van de betrokken toezichthoudende autoriteiten uit hoofde van de artikelen 34 en 34 bis van Richtlijn [referentie invoegen – voorstel voor de 6e antiwitwasrichtlijn – COM/2021/423 final], besluiten AML/CFT-toezichtcolleges op te richten en de consistente werking ervan te waarborgen, voor wat betreft meldingsplichtige entiteiten in de niet-financiële sector die actief zijn in ten minste vier lidstaten en waarvan de jaarlijkse omzet in de hele EU ten minste 200 miljoen EUR bedraagt.**
2. **Daartoe mag de autoriteit:**

- a) *de vergaderingen van de AML/CFT-toezichtcolleges bijeenroepen en organiseren, indien dit passend wordt geacht;*
  - b) *assistentie verlenen bij de organisatie van vergaderingen van AML/CFT-colleges, indien de betrokken toezichthoudende autoriteiten daarom verzoeken, of, indien zij dit noodzakelijk acht, op eigen initiatief een vergadering van een college beleggen;*
  - c) *garanderen dat alle relevante informatie wordt verzameld en gedeeld door de toezichthoudende autoriteiten, om het werk van het AML/CFT-toezichtcollege te vergemakkelijken, en deze informatie beschikbaar stellen aan de relevante autoriteiten in het college;*
  - d) *doeltreffende en efficiënte toezichtpraktijken bevorderen, inclusief het evalueren van de risico's waaraan meldingsplichtige entiteiten blootgesteld zijn of zouden kunnen zijn;*
  - e) *bemiddelen en bijstand verlenen bij het oplossen van conflicten tussen deelnemende toezichthoudende autoriteiten, indien deze daarom verzoeken;*
  - f) *toezicht houden, overeenkomstig de taken en bevoegdheden die in deze verordening zijn vermeld, op de taken die door de toezichthoudende autoriteiten worden uitgeoefend;*
  - g) *gevallen identificeren waarin het ontbreken van doeltreffende en efficiënte toezichtpraktijken en -activiteiten in het kader van AML/CFT-toezichtcolleges het gevolg is van een ontoereikende of gebrekkige omzetting van Uniewetgeving in nationale wetgeving, en die gevallen naar behoren melden aan de Commissie.*
3. *AML/CFT-toezichtcolleges kunnen worden gebruikt voor het uitwisselen van informatie, het verlenen van wederzijdse bijstand en indien toepasselijk het coördineren van de toezichtbenadering ten aanzien van de meldingsplichtige entiteit, met inbegrip van het nemen van passende en evenredige maatregelen om ernstige inbreuken op de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] aan te pakken die worden ontdekt in het rechtsgebied van een toezichthouder die aan het AML/CFT-toezichtcollege deelneemt.*
4. *AML/CFT-toezichtcolleges bestaan uit permanente leden, onder wie de autoriteit en niet-financiële toezichthouders, alsook, wanneer deze leden hier unaniem toe besluiten, waarnemers.*
- Indien de lidstaten overeenkomstig artikel 29, lid 3, van Richtlijn [verwijzing invoegen naar AMLD6] toestaan dat zelfregulerende organen toezicht uitoefenen op de entiteiten bedoeld in artikel 3, punt 3, a) en b), van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM/2021/420 final], zijn de permanente leden de respectieve nationale toezichthoudende autoriteiten, overeenkomstig artikel 38 van Richtlijn [referentie invoegen naar AMLD6].*
5. *Dit artikel is niet van toepassing op zelfregulerende organen, inclusief zelfregulerende organen die toezicht houden op meldingsplichtige entiteiten die een onafhankelijk juridisch beroep uitoefenen of ambtsdragers zijn die door de regering zijn aangesteld om rechterlijke taken te vervullen.*

**Bevoegdheden ten aanzien van toezichthoudende autoriteiten in de niet-financiële sector**

1. Wanneer een toezichthoudende autoriteit in de niet-financiële sector de in artikel 1, lid 2, bedoelde handelingen van de Unie of nationale wetgeving niet heeft toegepast of heeft toegepast op een wijze die een inbreuk op het Unierecht lijkt te vormen, met name door er niet voor te zorgen dat een onder haar toezicht of controle staande entiteit voldoet aan de in die handelingen of in die wetgeving vastgestelde vereisten, handelt de autoriteit overeenkomstig de in de leden 2, 3, 4, 6 en 7 van dit artikel vastgestelde bevoegdheden.
2. Op verzoek van een of meer toezichthoudende autoriteiten in de niet-financiële sector, van het Europees Parlement, de Raad, de Commissie, of op eigen initiatief, met inbegrip wanneer dit is gebaseerd op naar behoren gestaafde informatie van natuurlijke of rechtspersonen, en na de betrokken toezichthoudende autoriteit in de niet-financiële sector op de hoogte te hebben gebracht, geeft de autoriteit aan hoe zij van plan is te werk te gaan en, in voorkomend geval, de aangevoerde inbreuk op of niet-toepassing van het Unierecht te onderzoeken.

De toezichthoudende autoriteit verstrekt aan de autoriteit onverwijld alle informatie die de autoriteit nodig acht voor haar onderzoek, onder meer wat betreft de wijze van toepassing van de in artikel 1, lid 2, bedoelde Uniehandelingen of nationale wetgeving in overeenstemming met het Unierecht.

Wanneer het verzoeken om informatie aan de betrokken toezichthoudende autoriteit ontoereikend is gebleken of als ontoereikend wordt beschouwd om de informatie te verkrijgen die noodzakelijk wordt geacht voor het onderzoek van een vermeende inbreuk op of niet-toepassing van het Unierecht, mag de autoriteit, na de toezichthoudende autoriteit daarvan in kennis te hebben gesteld, rechtstreeks een naar behoren gemotiveerd en met redenen omkleed verzoek om informatie tot andere toezichthoudende autoriteiten richten.

De adressaat van dit verzoek verschaft de autoriteit zonder onnodige vertraging duidelijke, correcte en volledige informatie.

3. De autoriteit mag, uiterlijk binnen zes maanden na de aanvang van haar onderzoek, tot de toezichthoudende autoriteit in de niet-financiële sector een aanbeveling richten waarin wordt uiteengezet welke maatregelen nodig zijn om aan het Unierecht te voldoen.

Alvorens een dergelijke aanbeveling uit te brengen treedt de autoriteit, wanneer zij dit passend acht om een oplossing te vinden voor een inbreuk op het Unierecht, in overleg met de betrokken toezichthoudende autoriteit om te proberen tot overeenstemming te komen over de maatregelen die nodig zijn met het oog op de nakoming van het Unierecht.

De toezichthoudende autoriteit in de niet-financiële sector brengt de autoriteit binnen tien werkdagen na ontvangst van de aanbeveling op de hoogte van de stappen die zij heeft ondernomen of van plan is te ondernemen om de nakoming van het Unierecht te verzekeren.

4. Ingeval de toezichthoudende autoriteit in de niet-financiële sector binnen één maand na ontvangst van de aanbeveling van de autoriteit het Unierecht niet nakomt, mag de Commissie, na door de autoriteit op de hoogte te zijn gebracht of op eigen initiatief,

bij formeel advies de toezichthoudende autoriteit in de niet-financiële sector gelasten de maatregelen te nemen die nodig zijn om het Unierecht na te komen. De Commissie houdt in haar formele advies rekening met de aanbeveling van de autoriteit.

De Commissie brengt een dergelijk formeel advies uit uiterlijk drie maanden na het geven van de aanbeveling. De Commissie kan die termijn met één maand verlengen.

De autoriteit en de toezichthoudende autoriteit in de niet-financiële sector verstrekken de Commissie alle nodige informatie.

5. Binnen tien werkdagen na ontvangst van het in lid 4 bedoelde formele advies informeert de toezichthoudende autoriteit in de niet-financiële sector de Commissie en de autoriteit over de stappen die zij heeft ondernomen of van plan is te ondernemen om dat formele advies na te komen.
6. Indien het in lid 4 bedoelde formele advies gericht is tot een toezichthoudende autoriteit die een met toezicht op een zelfregulerend orgaan belaste overheidsinstantie is, en indien deze het formele advies niet binnen de daarin gestelde termijn nakomt, **met name indien deze daadloosheid een ernstig risico inhoudt voor het toezichtstelsel van de Unie**, mag de autoriteit, teneinde de niet-nakoming tijdig te verhelpen, het zelfregulerende orgaan **een besluit doen toekomen waarmee de naleving van het toepasselijke Unierecht wordt afgedwongen**.

***Wanneer de lidstaten zelfregulerende organen toestaan toezicht uit te oefenen op de entiteiten als bedoeld in artikel 3, punt 3, a) en b), van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM/2021/420 final], kan de respectieve nationale toezichthoudende autoriteit een naar behoren gemotiveerd verzoek om afwijking van de eerste alinea van dit lid indienen indien deze toezichthoudende autoriteit van oordeel is dat de toepassing daarvan de onafhankelijkheid van de rechterlijke macht in het gedrang brengt. Het verzoek heeft een schorsende werking op het besluit van de autoriteit totdat de Commissie een formeel antwoord heeft gegeven. Het verzoek wordt ingediend bij de Commissie en gedeeld met de autoriteit. De Commissie geeft binnen tien werkdagen een formeel antwoord.***

Het besluit van de autoriteit is in overeenstemming met het door de Commissie krachtens lid 4 van dit artikel uitgebrachte formele advies.

7. In overeenstemming met lid 6 vastgestelde besluiten hebben voorrang op eerdere besluiten die door de toezichthoudende autoriteit over dezelfde aangelegenheid zijn vastgesteld.

Bij het nemen van maatregelen met betrekking tot aangelegenheden die onderworpen zijn aan een formeel advies krachtens lid 4 of aan een besluit krachtens lid 6, conformeren de bevoegde autoriteiten zich aan het formele advies of het besluit, al naargelang het geval.

## AFDELING 6

### ONDERSTEUNINGS- EN COÖRDINATIEMECHANISME VOOR DE FIE'S

#### *Artikel -33*

##### *Ondersteunings- en coördinatiemechanisme voor FIE's*

1. *De autoriteit en de FIE's zetten een ondersteunings- en coördinatiemechanisme voor FIE's op. De autoriteit en de FIE's werken in de hoogst mogelijke mate samen om witwaspraktijken en terrorismefinanciering op de interne markt te voorkomen, op te sporen en doeltreffend te bestrijden.*

*De FIE's en de autoriteit voeren hun taken en activiteiten in overeenstemming met deze verordening en het toepasselijke Unie- en nationale recht uit.*

2. *De FIE's nemen deel aan en dragen bij tot de activiteiten van het ondersteunings- en coördinatiemechanisme voor FIE's in overeenstemming met deze verordening en ander toepasselijk Unierecht. Met name:*

- a) *kunnen zij deelnemen aan gezamenlijke analyses, als integraal onderdeel van hun taken, alsmede aan andere activiteiten die de autoriteit uitvoert op grond van haar mandaat;*

- b) *verschaffen zij de autoriteit de relevante gegevens en informatie die deze nodig heeft om haar taken uit te voeren en volgen zij de aanwijzingen van de autoriteit overeenkomstig deze verordening en ander toepasselijk Unierecht op.*

*Alle informatie die wordt verkregen via deelname aan de activiteiten van de autoriteit, wordt strikt vertrouwelijk behandeld.*

3. *De autoriteit bevordert de samenwerking tussen de FIE's door middel van richtsnoeren en aanbevelingen overeenkomstig artikel 43 of, waar passend, middels praktische regelingen.*

*In geval van onenigheid met een andere FIE kan een FIE de autoriteit hiervan in kennis stellen. In dat geval treedt de autoriteit als bemiddelaar op.*

#### *Artikel -33 bis*

##### *Samenwerking met het ondersteunings- en coördinatiemechanisme voor FIE's*

1. *De autoriteit verleent de FIE's bijstand in verband met de volgende taken:*
  - a) *het toezicht houden op, het coördineren en, indien nodig, leiden van gezamenlijke analyses met de betrokken FIE's uit hoofde van artikel 33 en artikel 5, lid 5, punten a) tot en met d), alsook het ontwikkelen van methoden en procedures om hun planning, organisatie en uitvoering in goede banen te leiden en te vergemakkelijken;*
  - b) *ondersteuning van de samenwerking tussen FIE's overeenkomstig artikel 5, lid 5, punt a), en artikel 36 van deze verordening en artikel 24 van [volgend*

*nummer van COM(2021) 423 invoegen], met name door het ontwikkelen van beste praktijken, methoden en formats;*

- c) ontwikkeling van deskundige kennis over detectie-, analyse- en verspreidingsmethoden, overeenkomstig artikel 5, lid 5, punt f);*
  - d) ontwikkeling van criteria voor de identificatie van grensoverschrijdende gevallen die FIE's moeten delen, overeenkomstig artikel 24 van [volgend nummer van COM(2021) 423 invoegen];*
  - e) opstelling van indicatoren, formaten en inhoud voor het opsporen en rapporteren van meldingen van verdachte transacties overeenkomstig artikel 50 van [volgend nummer van COM(2021) 423 invoegen] en andere door de FIE's ontvangen openbaarmakingen;*
  - f) opvolging van het beheer, het onderhoud en de bijwerking van FIU.net en ontwikkeling van IT- en artificiële-intelligentiediensten en -instrumenten voor veilige informatie-uitwisseling, overeenkomstig artikel 5, lid 5, punt e), en artikel 37;*
  - g) het volgen van de werkzaamheden van internationale en Europese fora op het gebied van aangelegenheden in verband met FIE's.*
- 2. Bij de uitvoering van de in lid 1 genoemde taken moet de autoriteit over specifieke personele, financiële en IT-middelen beschikken en moet zij de onafhankelijkheid daarvan ten opzichte van de in hoofdstuk II, afdelingen 2 tot en met 6, voorziene toezichtfuncties waarborgen. Zij wordt hierbij ondersteund door nationale FIE-afgevaardigden, overeenkomstig artikel 35.*

### *Artikel 33*

#### *Uitvoering van gezamenlijke analyses*

*-1. De autoriteit stelt interne procedures vast ter bepaling van methoden en criteria voor de identificatie, selectie en prioritering van zaken die relevant zijn voor gezamenlijke analyses.*

- 1. Indien een FIE van een lidstaat krachtens artikel 25 van [volgende nummer van COM(2021) 423 invoegen] en aan de hand van de in lid 1 bis van dit artikel genoemde criteria vaststelt dat het mogelijk noodzakelijk is een gezamenlijke analyse uit te voeren met een of meer FIE's in andere lidstaten, stelt zij de autoriteit daarvan in kennis.*

*De kennisgeving inzake de behoefte aan een gezamenlijke analyse als voorzien in de eerste alinea, wordt bij de autoriteit geregistreerd. De autoriteit beoordeelt de relevantie van de geregistreerde zaken aan de hand van de in lid 1 bis genoemde criteria. Daartoe stelt de Autoriteit een lijst op van zaken die aan gezamenlijke analyse kunnen worden onderworpen, en werkt zij deze lijst regelmatig bij. Op basis van het prioriteitsniveau en de urgentie van de zaken en de beschikbare middelen formuleert de autoriteit een werkplan en zet zij de gezamenlijke analyse in gang.*

*De autoriteit brengt wanneer zij een gezamenlijke analyse in gang zet de FIE's in alle betrokken lidstaten op de hoogte en nodigt hen uit om deel te nemen aan de gezamenlijke analyse binnen vijf dagen na de eerste **beoordeling**. Daartoe maakt de*

autoriteit gebruik van beveiligde communicatiekanalen. De FIE's in alle betrokken lidstaten beraden zich over deelname aan de gezamenlijke analyse.

*Als ten minste één andere FIE akkoord gaat met de gezamenlijke analyse, zorgt de autoriteit ervoor dat de gezamenlijke analyse binnen 20 dagen na de eerste beoordeling van start gaat, tenzij de dringende aard van een zaak een kortere termijn rechtvaardigt op grond van de in lid 1 bis genoemde criteria.*

*Als geen enkele FIE akkoord gaat met de gezamenlijke analyse, kan de autoriteit er op eigen initiatief voor kiezen een gezamenlijke analyse in gang te zetten.*

*1 bis. Indien een FIE geen verzoek tot uitvoering van een gezamenlijke analyse heeft ingediend, kan de autoriteit op eigen initiatief een dergelijke analyse lanceren wanneer zij gevallen vaststelt waarin:*

- a) de operationele analyses van een FIE moeilijke en veeleisende analyses vereisen die verband houden met andere lidstaten;*
- b) een aantal FIE's operationele analyses uitvoert waarin de omstandigheden van het geval een gecoördineerd en op elkaar afgestemd optreden in de betrokken lidstaten vereisen;*
- c) zij rechtstreeks informatie heeft ontvangen waaruit blijkt dat sprake is van een vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering dat gevolgen kan hebben voor de interne markt of verband kan houden met grensoverschrijdende activiteiten.*

*De autoriteit is verantwoordelijk voor de oprichting en samenstelling van het gezamenlijke analyseteam en voor de coördinatie ervan.*

*1 ter. Mits de deelnemende FIE's daarmee akkoord gaan, kan Europol aan de gezamenlijke analyse deelnemen, indien dit passend is en indien de grenzen van de verantwoordelijkheden van Europol en de grenzen voor de uitvoering van de taken van Europol worden geëerbiedigd.*

*De leden 1 ter, 2 ter en 2 quater treden pas in werking nadat zij in de passende rechtshandeling zijn omgezet.*

*1 quater. Indien dit passend is en mits de deelnemende FIE's hiermee akkoord gaan, kan Eurojust aan de gezamenlijke analyse deelnemen.*

*2. FIE's waarop een gezamenlijke analyse betrekking heeft, zijn verplicht deel te nemen aan de uitvoering van de gezamenlijke analyse. Een FIE kan in uitzonderlijke gevallen afzien van deelname aan de uitvoering van een gezamenlijke analyse door de autoriteit hiervoor binnen vijf dagen na ontvangst van de uitnodiging een passende, schriftelijke toelichting en motivatie te doen toekomen. De autoriteit verstrekt die uitleg onverwijld aan de andere FIE's die bij de gezamenlijke analyse zijn betrokken.*

*2 bis. Teneinde alle relevante informatie in een vroege fase van de gezamenlijke analyse te bundelen en verdachte activiteiten of transacties beter op te sporen, kan de gezamenlijke analyse standaard de gegevens met betrekking tot het voorwerp koppelen aan die van andere FIE's.*

*2 ter. Teneinde alle relevante informatie in een vroege fase van de gezamenlijke analyse te bundelen en financiële analyses op grensoverschrijdend niveau uit te voeren, treft Europol alle passende maatregelen om de autoriteit in staat te stellen op basis van*

*een hit/geen hit-systeem indirecte toegang te verkrijgen tot gegevens in verband met strafbare feiten binnen haar mandaat. Dat hit/geen hit-systeem stuurt alleen een melding naar Europol in het geval van een hit en laat eventuele beperkingen onverlet die zijn opgelegd door de lidstaat, het Unie-orgaan of de internationale organisatie die/dat de informatie in kwestie aanlevert, in overeenstemming met [verwijzing naar Verordening 2016/794 (herschikking) invoegen].*

*Indien een zoekopdracht een hit oplevert, stelt Europol de procedure in op grond waarvan de informatie die tot de hit heeft geleid, mag worden gedeeld, in overeenstemming met het besluit van degene die de informatie aan Europol heeft verstrekt en alleen voor zover de informatie die tot een hit heeft geleid nodig is voor het uitvoeren van de taken van de autoriteit.*

- 2 quater. Teneinde alle relevante informatie te bundelen met het doel subjecten in andere lidstaten waarvoor FIE's belangstelling hebben op te sporen en hun opbrengsten en geldmiddelen te identificeren, treft de autoriteit passende maatregelen om Europol in staat te stellen binnen de grenzen van [verwijzing naar Europol-verordening invoegen] indirecte toegang te krijgen tot gegevens met betrekking tot financiële informatie en financiële analyses op basis van een hit/geen hit-systeem, in overeenstemming met het mandaat van de autoriteit. Dat hit/geen hit-systeem stuurt alleen een melding naar de autoriteit in het geval van een hit en laat eventuele beperkingen onverlet die zijn opgelegd door de FIE, de lidstaat, het Unie-orgaan of de internationale organisatie die/dat de informatie in kwestie aanlevert.*

*Indien een zoekopdracht een hit oplevert, stelt de autoriteit de procedure in op grond waarvan de informatie die tot de hit heeft geleid, kan worden gedeeld, in overeenstemming met haar mandaat en alleen voor zover de informatie die tot een hit heeft geleid nodig is voor het uitvoeren van de taken van Europol.*

- 3. De gezamenlijke analyse wordt ondersteund door de gedetacheerden van de deelnemende FIE's uit hoofde van artikel 35 van deze verordening. De FIE-gedetacheerden die de gezamenlijke analyse ondersteunen, krijgen directe of indirecte toegang tot alle gegevens met betrekking tot het voorwerp van de gezamenlijke analyse en kunnen deze gegevens overeenkomstig de toepasselijke gegevensbeschermingsregels verwerken voor de uitvoering van de gezamenlijke analyse, met name waar het gaat om het ontvangen en analyseren van verdachte transacties en andere informatie in overeenstemming met artikel 17 van [referentie invoegen naar het voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn - (COM(2021) 423 final)].*

*Het personeel van de autoriteit dat de gezamenlijke analyse ondersteunt, wordt, met uitdrukkelijke toestemming van de aan de gezamenlijke analyse deelnemende FIE's, in de gelegenheid gesteld alle gegevens die betrekking hebben op het voorwerp van de gezamenlijke analyse, te raadplegen en te verwerken om de gezamenlijke analyse uit te voeren met inachtneming van de toepasselijke gegevensbeschermingsregels. Als geen unanieme toestemming wordt verkregen, kunnen de personeelsleden van de autoriteit de gezamenlijke analyse op een andere manier ondersteunen. De FIE's blijven exclusief eigenaar van de operationele informatie die zij uitwisselen met andere FIE's, de autoriteit, Europol, het EOM en Eurojust.*

- 3 bis. De autoriteit kan de deelnemende FIE's om gelijk welke informatie verzoeken met het oog op een betere uitvoering van de gezamenlijke analyse. Indien een*

*deelnemende FIE een dergelijk verzoek van de autoriteit afwijst, geeft de FIE de autoriteit haar redenen hiervoor op.*

*3 ter. Met het oog op de uitvoering van gezamenlijke analyses uit hoofde van dit artikel krijgt de autoriteit rechtstreekse, onmiddellijke, onbeperkte en vrije toegang tot de informatie in de registers, systemen voor gegevensontsluiting en mechanismen als bedoeld in hoofdstuk II van [verwijzing naar de antiwitwasrichtlijn invoegen].*

*3 quater. Mits de deelnemende FIE's hiermee instemmen, kan de autoriteit de resultaten van een gezamenlijke analyse die zij op verzoek van een FIE of op eigen initiatief in gang heeft gezet, evenals aanvullende informatie met betrekking tot deze gezamenlijke analyse, delen met Europol en rechtshandhavings- en douanediens ten als er gronden zijn om te vermoeden dat er sprake is van witwassen, onderliggende misdrijven of terrorismefinanciering.*

*De autoriteit en de bevoegde autoriteiten sluiten een memorandum van overeenstemming waarin de praktische modaliteiten voor samenwerking bij de uitvoering van hun respectieve taken uit hoofde van het Unierecht worden beschreven.*

4. De autoriteit stelt alle instrumenten en operationele ondersteuning die voor de uitvoering van de specifieke gezamenlijke analyse vereist zijn, ter beschikking overeenkomstig de ontwikkelde methoden en procedures. De autoriteit zet met name een beveiligd specifiek communicatiekanaal op voor de uitvoering van de gezamenlijke analyse en zorgt voor passende technische coördinatie, met inbegrip van IT-ondersteuning en budgettaire en logistieke ondersteuning.

#### *Artikel 34*

##### *Evaluatie van de methoden, procedures en uitvoering van de gezamenlijke analyses*

1. De autoriteit zorgt ervoor dat de voor de uitvoering van de gezamenlijke analyses vastgestelde methoden en procedures *als bedoeld in artikel 33* periodiek worden geëvalueerd en zo nodig worden bijgewerkt.
2. De FIE's die hebben deelgenomen of anderszins betrokken waren bij een of meer gezamenlijke analyses, mogen *de autoriteit* feedback geven over de uitvoering van de analyse, onder meer over de operationele ondersteuning die de autoriteit gedurende de gezamenlijke analyse heeft verleend, de resultaten van de analyse, de bestaande analysemethoden en -regelingen, de beschikbare instrumenten en de coördinatie tussen de deelnemende FIE's. De feedback mag als vertrouwelijk worden aangemerkt, in welk geval deze niet met andere FIE's wordt gedeeld.
3. Op basis van de in lid 2 bedoelde feedback of op eigen initiatief mag de autoriteit follow-upverslagen opstellen over de uitvoering van gezamenlijke analyses, met daarin specifieke suggesties voor aanpassingen aan de methoden en procedures voor het uitvoeren van de gezamenlijke analyses, en conclusies over het resultaat van de gezamenlijke analyses. De procedurele en operationele aspecten van het follow-upverslag worden gedeeld met alle FIE's, zonder dat daarbij vertrouwelijke of voor beperkt gebruik bedoelde informatie over de zaak wordt bekendgemaakt. De conclusies en aanbevelingen met betrekking tot de uitvoering van de gezamenlijke analyses worden gedeeld met de FIE's die aan de betrokken gezamenlijke analyses

hebben deelgenomen, en met alle andere FIE's voor zover deze conclusies geen vertrouwelijke of voor beperkt gebruik bedoelde informatie bevatten.

### Artikel 35

#### *Nationale FIE-gedetacheerden*

1. De FIE van elke lidstaat **detacheert één of meer personeelsleden** naar de autoriteit. De nationale FIE-gedetacheerden hebben hun gewone werkplek op de zetel van de autoriteit.
2. De FIE-gedetacheerden hebben de status van personeelslid van de detacherende FIE op het moment van hun aanstelling en zolang de detachering duurt. **De detacherende FIE vergemakkelijkt de uitoefening van de functies van de FIE-gedetacheerde en ziet af van acties of beleidslijnen die negatieve gevolgen kunnen hebben voor de loopbaan of status in het nationale stelsel van de FIE-gedetacheerde. In het bijzonder zorgt de detacherende FIE ervoor dat de FIE-gedetacheerde over de middelen en apparatuur beschikt die noodzakelijk zijn om zijn functies uit hoofde van deze verordening uit te voeren en dat de FIE-gedetacheerde volledig in zijn FIE geïntegreerd blijft.**

De lidstaten wijzen hun FIE-gedetacheerde aan op basis van degelijke, relevante, praktische ervaring op het gebied van FIE-taken. **De onafhankelijkheid van FIE-gedetacheerden moet buiten kijf staan en zij mogen bij de uitvoering van hun taken uit hoofde van deze verordening geen instructies vragen of aanvaarden van instellingen, organen of instanties van de Unie, noch van regeringen of andere publieke of private organen.** Het salaris en de emolumenten van de FIE-gedetacheerden komen ten laste van de afvaardigende FIE.

3. **De algemene raad in FIE-samenstelling kan een persoon die is aangewezen als FIE-gedetacheerde weigeren indien deze persoon niet voldoet aan de criteria van lid 2.** De ambtstermijn van de FIE-gedetacheerden bedraagt drie jaar en kan met instemming van de detacherende FIE eenmaal worden verlengd.
4. De FIE-gedetacheerden ondersteunen de autoriteit bij de uitvoering van de in artikel 5, lid 5, bedoelde taken. Daartoe krijgen de nationale FIE-gedetacheerden toegang tot de gegevens en informatie van de autoriteit die zij nodig hebben om gedurende de detachingsperiode hun taken uit te voeren.
5. De FIE-gedetacheerden **krijgen** met het oog op de uitvoering van de in lid 4 bedoelde taken toegang tot alle gegevens die toegankelijk zijn voor hun detacherende FIE .
6. De raad van bestuur bepaalt de rechten en plichten van de FIE-gedetacheerden ten aanzien van de autoriteit. **Er zijn adequate regelingen om te garanderen dat de rechten van de FIE-gedetacheerde in verband met sociale zekerheid, pensioen en verzekeringsdekking uit hoofde van het nationale stelsel worden gehandhaafd. De totale beloning van de FIE-gedetacheerde is niet lager dan als hij of zij ervoor had gekozen om als personeelslid van de detacherende FIE te blijven werken.**

## Artikel 36

### ***Wederzijdse bijstand op het gebied van samenwerking tussen FIE's***

1. Om de samenwerking tussen de FIE's en de ondersteuning van hun werkzaamheden te bevorderen, organiseert en faciliteert de autoriteit, ***met inachtneming van de behoeften van de FIE's***, ten minste de volgende activiteiten:
  - a) opleidingsprogramma's, onder meer inzake technologische innovatie;
  - b) regelingen voor de uitwisseling en detachering van personeel, met inbegrip van de detachering van FIE-personeel van een lidstaat naar de autoriteit;
  - c) uitwisseling van praktijken tussen FIE's, met inbegrip van het delen van expertise op een specifiek gebied.

***c bis) toegang tot operationele analysehulpmiddelen en gegevens van commerciële partijen en cursussen voor het personeel van de autoriteit en de FIE's over het gebruik ervan;***

***c ter) de ontwikkeling of aanschaf van IT-hulpmiddelen en -diensten om de analysemethoden van de FIE's te verbeteren.***
2. Elke FIE mag bij de autoriteit een verzoek om bijstand in verband met de taken van de FIE indienen, met vermelding van het soort bijstand dat kan worden verleend door het personeel van de autoriteit, het personeel van een of meer FIE's, of een combinatie daarvan. De FIE die om bijstand verzoekt, zorgt voor toegang tot alle voor de verlening van de bijstand vereiste informatie en gegevens. De autoriteit bewaart de informatie over de specifieke expertise en capaciteit van FIE's voor het verlenen van wederzijdse bijstand ***met betrekking tot de taken van FIE's***, en werkt deze geregeld bij.
3. De autoriteit stelt alles in het werk om de gevraagde bijstand te verlenen, onder meer door te overwegen haar eigen personele middelen voor de bijstandsverlening in te zetten en door bijstandsverlening door andere FIE's op vrijwillige basis te coördineren en te faciliteren.
4. Aan het begin van elk jaar stelt de voorzitter van de autoriteit de algemene raad in FIE-samenstelling in kennis van de personele middelen die de autoriteit kan toewijzen om de in het vorige lid bedoelde bijstand te verlenen. Wanneer zich wijzigingen voordoen in de beschikbaarheid van personele middelen als gevolg van de uitvoering van in artikel 5, lid 5, bedoelde taken, stelt de voorzitter van de autoriteit de algemene raad in FIE-samenstelling daarvan in kennis.

## Artikel 37

### ***FIU.net***

1. De autoriteit zorgt ervoor dat FIU.net adequaat, ononderbroken ***en veilig*** wordt gehost, beheerd, onderhouden en ontwikkeld. De autoriteit zorgt er in samenwerking met de lidstaten ***en met inachtneming van de behoeften van FIE's*** voor dat ***voor FIU.net*** gebruik wordt gemaakt van de meest geavanceerde ***en veilige*** beschikbare technologie.
2. De autoriteit zorgt ervoor dat FIU.net ononderbroken functioneert en up-to-date wordt gehouden. Indien dat nodig is om uitwisseling van informatie en samenwerking tussen de FIE's te ondersteunen of te versterken, worden door de autoriteit op basis van de

behoeften van de FIE's, *na raadpleging van de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming*, verbeterde of aanvullende functies voor FIU.net ontworpen en geïmplementeerd of anderszins beschikbaar gesteld.

3. De autoriteit is *ook* verantwoordelijk voor de volgende taken met betrekking tot FIU.net:
  - a) passende technische en organisatorische maatregelen implementeren *om met het oog op de veiligstelling van de rechten van datasubjecten een voor de gegevensbeschermingsrisico's passend beveiligingsniveau te garanderen, inclusief het bewaren van passende informatie en het bijhouden van toegangsregisters en logboeken*;
  - b) alle testactiviteiten *plannen*, coördineren, beheren en ondersteunen;
  - c) zorgen voor voldoende financiële middelen;
  - d) opleiding geven over het technische gebruik van FIU.net door de eindgebruikers.
4. Voor de uitvoering van de in de leden 1, 2 en 3 bedoelde taken is de autoriteit bevoegd juridisch bindende contracten of overeenkomsten met externe dienstverleners te sluiten of aan te gaan, *na hun beveiligingsnormen op gepaste wijze te hebben gecontroleerd*.
5. De autoriteit zorgt voor het vaststellen en uitvoeren van de maatregelen die nodig zijn voor de uitvoering van de in dit artikel bedoelde taken, met inbegrip van een beveiligingsplan, een bedrijfscontinuïteitsplan en een noodherstelplan voor FIU.net.
- 5 bis. De algemene raad in FIE-samenstelling kan unaniem besluiten om de toegang tot FIU.net voor een specifieke FIE op te schorten indien in het verslag van de collegiale toetsing overeenkomstig artikel 36 bis wordt geconcludeerd dat niet is voldaan aan de vereisten met betrekking tot de onafhankelijkheid, integriteit, professionaliteit, vertrouwelijkheid of beveiliging van die FIE, zoals uiteengezet in artikel 17 van [referentie invoegen – voorstel voor de 6e antiwitwasrichtlijn – COM(2021) 423 final]. De FIE in kwestie mag hierbij niet stemmen. Indien de autoriteit een besluit tot opschorting uitvaardigt, voegt zij hierbij een beoordeling waarin wordt toegelicht en vermeld welke follow-upmaatregelen uitgevoerd moeten worden opdat de opschorting kan worden opgeheven. Uiterlijk drie maanden nadat zij een besluit tot opschorting heeft genomen, evalueert de autoriteit de door de betrokken FIE genomen maatregelen.*

#### *Artikel 37 bis*

##### *Collegiale toetsing*

1. *De autoriteit voert periodieke collegiale toetsingen uit van de naleving door de FIE's van de vereisten in hoofdstuk III van [referentie invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn – COM(2021) 423 final] door de Commissie opgestelde supranationale risicobeoordeling. Daartoe ontwikkelt de autoriteit methoden om een objectieve beoordeling en vergelijking van de getoetste FIE's mogelijk te maken.*
2. *De collegiale toetsing wordt uitgevoerd door personeelsleden van de autoriteit in samenwerking met personeelsleden van FIE's.*
3. *In de collegiale toetsing kan onder meer het volgende worden beoordeeld:*

- a) *de toereikendheid van de bevoegdheden en de personele en technische middelen, de governanceregelingen en de professionele normen van de getoetste FIE;*
  - b) *de doeltreffendheid en de mate van convergentie in het kader van de toepassing van het Unierecht en in het kader van de praktijk van FIE's met betrekking tot de analysefuncties en -verspreiding, en de mate waarin de praktijk van de getoetste FIE de in het Unierecht vastgestelde doelstellingen bereikt;*
  - c) *de doeltreffendheid en de mate van convergentie met betrekking tot de methoden en procedures met het oog op de analysefuncties en -verspreiding;*
  - d) *de doeltreffendheid en de mate van samenwerking en coördinatie met andere FIE's;*
  - e) *de toepassing van door FIE's ontwikkelde beste praktijken die voor andere FIE's nuttig kunnen zijn.*
4. *De autoriteit legt een verslag met de resultaten van de collegiale toetsing voor. Het verslag van de collegiale toetsing wordt opgesteld door personeelsleden van de autoriteit, in samenwerking met personeelsleden van de FIE's, en goedgekeurd door de raad van bestuur, die het tijdig deelt met de getoetste FIE. In het verslag wordt vermeld en toegelicht welke follow-upmaatregelen volgens de collegiale toetsing passend, evenredig en noodzakelijk worden geacht. Die follow-upmaatregelen mogen de vorm aannemen van richtsnoeren en aanbevelingen overeenkomstig artikel 43 en adviezen overeenkomstig artikel 44. De FIE stelt alles in het werk om te voldoen aan de overeenkomstig artikel 43 opgestelde richtsnoeren en aanbevelingen. De autoriteit doet deze verslagen, onverwijld en op vertrouwelijke basis, op zijn minst toekomen aan het Europees Parlement.*
  5. *De autoriteit maakt een samenvatting van de bevindingen van de collegiale toetsing bekend op haar website en legt de Commissie een advies voor wanneer zij, gelet op het resultaat van de collegiale toetsing of andere informatie die zij bij de uitvoering van haar taken heeft verkregen, van oordeel is dat verdere harmonisering van de Unieregels voor meldingsplichtige entiteiten of voor de FIE's noodzakelijk zou zijn vanuit het oogpunt van de Unie.*
  6. *De autoriteit legt twee jaar na de bekendmaking van het collegiale-toetsingsverslag een follow-upverslag voor. Het follow-upverslag van de collegiale toetsing wordt opgesteld door personeelsleden van de autoriteit, in samenwerking met personeelsleden van de FIE's, en goedgekeurd door de raad van bestuur, die het tijdig deelt met de getoetste FIE. Het follow-upverslag omvat een beoordeling van de adequaatheid en doeltreffendheid van de actie die de collegiaal getoetste FIE's naar aanleiding van de follow-upmaatregelen van het collegiale-toetsingsverslag hebben ondernomen. De autoriteit maakt de bevindingen van het follow-upverslag bekend op haar website.*
  7. *Voor de toepassing van dit artikel stelt de raad van bestuur om de twee jaar een werkplan voor collegiale toetsing vast, waarin rekening wordt gehouden met de uit de vorige collegiale toetsingen getrokken lessen en met de besprekingen van de algemene raad in FIE-samenstelling. Het werkplan voor collegiale toetsing vormt een apart onderdeel van het jaarlijkse en het meerjarige werkprogramma en wordt opgenomen in het enig programmeringsdocument. In dringende gevallen en bij onvoorziene*

*gebeurtenissen kan de autoriteit besluiten aanvullende collegiale toetsingen uit te voeren.*

## **AFDELING 6 BIS**

### **BEVOEGDHEDEN INZAKE GERICHTE FINANCIËLE SANCTIES**

#### *Artikel -38*

#### *Samenwerking met de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor gerichte financiële sancties*

- 1. De autoriteit is verantwoordelijk voor het effectieve en consistente toezicht op zowel meldingsplichtige entiteiten als bevoegde autoriteiten met betrekking tot de uitvoering en handhaving van gerichte financiële sancties.*
- 2. De autoriteit en de autoriteiten die bevoegd zijn voor de uitvoering en handhaving van gerichte financiële sancties werken loyaal samen en wisselen onderling informatie uit.*

#### *Artikel -38 bis*

#### *Bevoegdheden inzake gerichte financiële sancties*

*Voor de uitvoering van haar in artikel 5, lid 4 bis, bedoelde taken:*

- a) onderhoudt de autoriteit contacten met meldingsplichtige entiteiten en communiceert zij met hen met betrekking tot gerichte financiële sancties met het oog op een betere naleving, onder meer door het beheren van een geconsolideerde lijst van personen, groepen en entiteiten waarop gerichte financiële sancties van toepassing zijn;*
- b) houdt de autoriteit toezicht op de uitvoering en handhaving van gerichte financiële sancties in alle lidstaten, en ondersteunt zij de bevoegde autoriteiten bij hun inspanningen om gerichte financiële sancties toe te passen, onder meer door op te treden als centraal contactpunt voor bevoegde autoriteiten voor het uitwisselen van informatie over aangewezen personen, hun activa en door hen gecontroleerde juridische entiteiten;*
- c) biedt de autoriteit begeleiding en bijstand bij de toepassing van gerichte verplichtingen in verband met financiële sancties.*

#### *Artikel -38 ter*

#### *Uitwisseling van informatie*

- 1. De autoriteit en de autoriteiten die bevoegd zijn voor de uitvoering en handhaving van gerichte financiële sancties wisselen, uit eigen beweging of op verzoek, alle informatie uit die relevant zou kunnen zijn voor de voorbereiding, vaststelling, monitoring of handhaving van gerichte financiële sancties.*

*Een verzoek omvat de relevante feiten, achtergrondinformatie, redenen voor het verzoek en hoe de gevraagde informatie zal worden gebruikt. Alle informatie die wordt doorgegeven of verkregen in overeenstemming met dit lid, wordt strikt vertrouwelijk behandeld.*

- 2. De autoriteit stelt ontwerpen van technische uitvoeringsnormen op ter precisering van de procedures die moeten worden ingevoerd voor het toezenden en ontvangen van de in lid 1 bedoelde informatie, alsmede het formaat dat voor de uitwisseling ervan moet worden gebruikt. De autoriteit legt die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk op ... [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze verordening] voor aan de Commissie.*
- 3. De Commissie is bevoegd om de in de lid 2 van dit artikel bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 42.*
- 4. Wanneer de autoriteit of een autoriteit die bevoegd is voor de uitvoering en handhaving van gerichte financiële sancties wordt verzocht informatie te verstrekken overeenkomstig lid 1, reageert zij zo spoedig mogelijk op het verzoek.*

#### *Artikel -38 quater*

##### *Statistieken*

- 1. De autoriteit houdt uitgebreide statistieken bij over aangelegenheden die relevant zijn voor de doeltreffendheid van gerichte financiële sancties met als doel de doeltreffendheid van de kaders voor de uitvoering en handhaving van gerichte financiële sancties te beoordelen.*
- 2. De in lid 1 bedoelde statistieken omvatten:*
  - a) gegevens die de meldingsfase, onderzoeksfase en gerechtelijke fase van de gerichte financiële sancties meten, met inbegrip van het aantal onderzochte gevallen, het aantal vervolgte personen, het aantal personen dat is veroordeeld wegens niet-uitvoering, omzeiling of andere basisdelicten in verband met gerichte financiële sancties, alsmede de waarde in euro van eigendom die is bevroren, in beslag genomen of geconfisqueerd in verband met personen die het voorwerp uitmaken van gerichte financiële sancties;*
  - b) het aantal rekeningen, de bedragen en de economische middelen die zijn bevroren als gevolg van gerichte financiële sancties;*
  - c) gegevens betreffende het aantal door de autoriteiten die bevoegd zijn voor de uitvoering en handhaving van gerichte financiële sancties geformuleerde, ontvangen, afgewezen en gedeeltelijk of volledig beantwoorde grensoverschrijdende informatieverzoeken, uitgesplitst naar verzoekend land, met inbegrip van derde landen;*
  - d) de personele en financiële middelen die worden toegewezen aan de autoriteiten die bevoegd zijn voor de uitvoering en handhaving van gerichte financiële sancties;*
  - e) het aantal toezichtmaatregelen ter plaatse en buiten de locatie, het aantal inbreuken dat is vastgesteld op basis van toezichtmaatregelen en sancties of administratieve maatregelen die door de toezichthoudende autoriteiten en zelfregulerende organen overeenkomstig afdeling 4 van hoofdstuk IV van*

*[referentie van antiwitwasrichtlijn invoegen – COM(2021) 423] zijn toegepast en die verband houden met gerichte financiële sancties;*

- f) het aantal en de aard van de geconstateerde gevallen van inbreuk, omzeiling en inbreuk- of omzeilingspoging in verband met gerichte financiële sancties, en sancties of administratieve maatregelen die in verband met die inbreuken zijn toegepast, alsmede het aantal inspecties dat overeenkomstig artikel 10, lid 8, van [referentie van antiwitwasrichtlijn invoegen – COM(2021) 423] is uitgevoerd door de met het centraal register belaste entiteit.*
3. *De autoriteiten die bevoegd zijn voor de uitvoering en handhaving van gerichte financiële sancties zorgen ervoor dat de in lid 2 bedoelde statistieken jaarlijks worden verzameld en aan de Commissie en de autoriteit worden toegezonden. De autoriteit slaat deze statistieken op in de in artikel 11 bedoelde databank.*
4. *De autoriteit stelt ontwerpen van technische uitvoeringsnormen op ter ontwikkeling van de methode voor de verzameling van de in lid 2 bedoelde statistische gegevens. Zij legt die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk op ... [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze verordening] voor aan de Commissie.*
5. *De Commissie is bevoegd om de in de lid 4 van dit artikel bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 42.*

## AFDELING 7

### GEMEENSCHAPPELIJKE INSTRUMENTEN

#### *Artikel 38*

##### *Technische reguleringsnormen*

1. Wanneer het Europees Parlement en de Raad overeenkomstig artikel 290 VWEU aan de Commissie de bevoegdheid overdragen om door middel van gedelegeerde handelingen technische reguleringsnormen aan te nemen teneinde consistente harmonisatie te waarborgen op de gebieden die specifiek in de in artikel 1, lid 2, van deze verordening bedoelde wetgevingshandelingen zijn vastgesteld, mag de autoriteit ontwerpen van technische reguleringsnormen ontwikkelen. De autoriteit legt haar ontwerpen van technische reguleringsnormen ter aanneming aan de Commissie voor. De autoriteit doet deze ontwerpen van technische reguleringsnormen tegelijkertijd ter informatie toekomen aan het Europees Parlement en de Raad.

De technische reguleringsnormen zijn van technische aard, houden geen strategische beslissingen of beleidskeuzen in, en zijn inhoudelijk beperkt door de wetgevingshandelingen waarop zij gebaseerd zijn.

Alvorens ontwerpen van technische reguleringsnormen bij de Commissie in te dienen, houdt de autoriteit openbare raadplegingen daarover, ***onder meer met het maatschappelijk middenveld***, en analyseert zij de mogelijke kosten en baten daarvan, tenzij dergelijke raadplegingen en analyses sterk buiten verhouding staan tot het toepassingsgebied en het effect van de ontwerpen van technische reguleringsnormen in kwestie of tot de specifieke urgentie van de zaak.

Binnen drie maanden na ontvangst van een ontwerp van technische reguleringsnorm besluit de Commissie of zij het ontwerp aanneemt. De Commissie stelt het Europees Parlement en de Raad tijdig op de hoogte wanneer de aanneming niet binnen de termijn van drie maanden kan gebeuren. De Commissie mag besluiten het ontwerp van technische reguleringsnorm slechts gedeeltelijk of gewijzigd aan te nemen indien het belang van de Unie dit vereist.

Indien de Commissie voornemens is een ontwerp van technische reguleringsnorm niet, slechts gedeeltelijk of in gewijzigde vorm aan te nemen, zendt zij het terug naar de autoriteit en motiveert zij waarom zij het niet heeft aangenomen of waarom zij het heeft gewijzigd.

De Commissie doet het Europees Parlement en de Raad een kopie van haar schrijven toekomen. Binnen een termijn van zes weken mag de autoriteit het ontwerp van technische reguleringsnorm wijzigen op basis van de wijzigingsvoorstellen van de Commissie, en in de vorm van een formeel advies opnieuw aan de Commissie voorleggen. De autoriteit doet een kopie van haar formele advies aan het Europees Parlement en de Raad toekomen.

Indien de autoriteit na het verstrijken van die termijn van zes weken geen gewijzigd ontwerp van technische reguleringsnorm heeft ingediend, of een ontwerp van technische reguleringsnorm heeft ingediend dat niet is gewijzigd op een manier die strookt met de wijzigingsvoorstellen van de Commissie, mag de Commissie de technische reguleringsnorm aannemen met de wijzigingen die zij relevant acht, dan wel de norm verwerpen.

De Commissie mag de inhoud van een door de autoriteit opgesteld ontwerp van technische reguleringsnorm niet wijzigen zonder voorafgaande coördinatie met de autoriteit, als bepaald in dit artikel.

2. Indien de autoriteit binnen de termijn die in de in artikel 1, lid 2, bedoelde wetgevingshandelingen is vastgesteld, geen ontwerp van technische reguleringsnorm heeft ingediend, mag de Commissie verlangen dat binnen een nieuwe termijn alsnog een ontwerp wordt voorgelegd. De autoriteit stelt het Europees Parlement, de Raad en de Commissie tijdig op de hoogte van het feit dat zij de nieuwe termijn niet in acht zal nemen.
3. Enkel wanneer de autoriteit geen ontwerp van technische reguleringsnorm bij de Commissie indient binnen de in lid 2 bedoelde termijnen, mag de Commissie middels een gedelegeerde handeling een technische reguleringsnorm aannemen zonder een ontwerp van de autoriteit.

De Commissie houdt openbare raadplegingen, *onder meer met het maatschappelijk middenveld*, over ontwerpen van technische reguleringsnormen en analyseert de mogelijke kosten en baten daarvan, tenzij dergelijke raadplegingen en analyses niet in verhouding staan tot het toepassingsgebied en het effect van de ontwerpen van technische reguleringsnormen in kwestie of tot de specifieke urgentie van de zaak.

De Commissie doet het ontwerp van technische reguleringsnorm onmiddellijk aan het Europees Parlement en de Raad toekomen.

De Commissie zendt haar ontwerp van technische reguleringsnorm aan de autoriteit toe. Binnen een termijn van zes weken mag de autoriteit het ontwerp van technische reguleringsnorm wijzigen en dit in de vorm van een formeel advies aan de Commissie

voorleggen. De autoriteit doet een kopie van haar formele advies aan het Europees Parlement en de Raad toekomen.

Indien de autoriteit na het verstrijken van de in de vierde alinea bedoelde termijn van zes weken geen gewijzigd ontwerp van technische reguleringsnorm heeft ingediend, mag de Commissie de technische reguleringsnorm aannemen.

Indien de autoriteit binnen de periode van zes weken een gewijzigd ontwerp van technische reguleringsnorm heeft ingediend, mag de Commissie het ontwerp van technische reguleringsnorm wijzigen op basis van de door de autoriteit voorgestelde wijzigingen, dan wel de technische reguleringsnorm aannemen met de wijzigingen die zij relevant acht. De Commissie mag de inhoud van het door de autoriteit opgestelde ontwerp van technische reguleringsnorm niet wijzigen zonder voorafgaande coördinatie met de autoriteit, als bepaald in dit artikel.

4. De technische reguleringsnormen worden vastgesteld door middel van verordeningen of besluiten. De woorden “technische reguleringsnorm” komen voor in de titel van deze verordeningen of besluiten. Deze normen worden bekendgemaakt in het Publicatieblad van de Europese Unie en treden op de daarin vermelde datum in werking.

#### *Artikel 39*

##### ***Uitoefening van de bevoegdheidsdelegatie***

1. De bevoegdheid om de in artikel 38 bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen wordt aan de Commissie verleend voor een termijn van vier jaar vanaf [datum invoegen = met ingang van de datum van inwerkingtreding van deze verordening]. Uiterlijk zes maanden voor het verstrijken van de termijn van vier jaar stelt de Commissie een verslag op over de gedelegeerde bevoegdheid. De bevoegdheidsdelegatie wordt automatisch met termijnen van dezelfde duur verlengd.
2. Zodra de Commissie een technische reguleringsnorm heeft aangenomen, stelt zij het Europees Parlement en de Raad daarvan gelijktijdig in kennis.
3. De bevoegdheid om technische reguleringsnormen aan te nemen, wordt aan de Commissie toegekend onder de voorwaarden die worden gesteld in de artikelen 38, 40 en 41.

#### *Artikel 40*

##### ***Bezwaar tegen technische reguleringsnormen***

1. Het Europees Parlement of de Raad mag binnen een termijn van drie maanden na de datum van kennisgeving van de door de Commissie vastgestelde technische reguleringsnorm bezwaar tegen de technische reguleringsnorm aantekenen. Op initiatief van het Europees Parlement of de Raad wordt deze termijn met drie maanden verlengd.
2. Indien noch het Europees Parlement noch de Raad bij het verstrijken van de in lid 1 bedoelde termijn bezwaar heeft aangetekend tegen de technische reguleringsnorm, wordt de technische reguleringsnorm bekendgemaakt in het Publicatieblad van de Europese Unie en treedt deze in werking op de daarin bepaalde datum.

Indien zowel het Europees Parlement als de Raad de Commissie heeft meegedeeld voornemens te zijn geen bezwaar aan te tekenen, mag de technische reguleringsnorm vóór het verstrijken van **de in lid 1 genoemde** termijn worden bekendgemaakt in het Publicatieblad van de Europese Unie en in werking treden.

3. Indien het Europees Parlement of de Raad bezwaar aantekent tegen een technische reguleringsnorm binnen de in lid 1 vermelde termijn, treedt de technische reguleringsnorm niet in werking. Overeenkomstig artikel 296 VWEU wordt het bezwaar tegen de technische reguleringsnorm gemotiveerd door de instelling die bezwaar aantekent.

#### *Artikel 41*

#### ***Niet-bevestiging of wijziging van ontwerpen van technische reguleringsnormen***

1. Indien de Commissie het ontwerp van technische reguleringsnorm overeenkomstig artikel 38 niet bevestigt of het ontwerp wijzigt, stelt zij de autoriteit, het Europees Parlement en de Raad daarvan in kennis en motiveert zij dit besluit.
2. In voorkomend geval kan het Europees Parlement of de Raad het verantwoordelijke lid van de Commissie samen met de voorzitter van de autoriteit binnen één maand na de in lid 1 bedoelde kennisgeving uitnodigen voor een ad-hocvergadering van de bevoegde commissie van het Europees Parlement of de Raad om hun meningsverschillen uiteen te zetten en toe te lichten.

#### *Artikel 42*

#### ***Technische uitvoeringsnormen***

1. Wanneer het Europees Parlement en de Raad overeenkomstig artikel 291 VWEU aan de Commissie uitvoeringsbevoegdheden toekennen voor de aanneming van technische uitvoeringsnormen door middel van uitvoeringshandelingen op de gebieden die specifiek in de in artikel 1, lid 2, van deze verordening bedoelde wetgevingshandelingen zijn vastgesteld, mag de autoriteit ontwerpen van technische uitvoeringsnormen ontwikkelen. De technische uitvoeringsnormen zijn van technische aard, houden geen strategische beslissingen of beleidskeuzen in en bepalen de voorwaarden voor de toepassing van die handelingen. De autoriteit legt haar ontwerpen van technische uitvoeringsnormen ter aanneming aan de Commissie voor. De autoriteit doet deze technische normen tegelijkertijd ter informatie toekomen aan het Europees Parlement en de Raad.

Alvorens ontwerpen van technische uitvoeringsnormen bij de Commissie in te dienen, houdt de autoriteit openbare raadplegingen daarover, **onder meer met het maatschappelijk middenveld**, en analyseert zij de mogelijke kosten en baten daarvan, tenzij dergelijke raadplegingen en analyses sterk buiten verhouding staan tot het toepassingsgebied en het effect van de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen in kwestie of tot de specifieke urgentie van de zaak.

Binnen drie maanden na ontvangst van een ontwerp van technische uitvoeringsnorm besluit de Commissie of zij het ontwerp aanneemt. De Commissie mag die termijn met één maand verlengen. De Commissie stelt het Europees Parlement en de Raad tijdig op de hoogte wanneer de aanneming niet binnen de termijn van drie maanden kan

gebeuren. De Commissie mag besluiten het ontwerp van technische uitvoeringsnorm slechts gedeeltelijk of gewijzigd aan te nemen indien het belang van de Unie dit vereist.

Indien de Commissie voornemens is het ontwerp van technische uitvoeringsnorm niet, slechts gedeeltelijk of in gewijzigde vorm aan te nemen, zendt zij het terug naar de autoriteit en motiveert zij waarom zij niet voornemens is het aan te nemen of waarom zij het heeft gewijzigd. De Commissie doet het Europees Parlement en de Raad een kopie van haar schrijven toekomen. Binnen een termijn van zes weken mag de autoriteit het ontwerp van technische uitvoeringsnorm wijzigen op basis van de wijzigingsvoorstellen van de Commissie, en in de vorm van een formeel advies opnieuw aan de Commissie voorleggen. De autoriteit doet een kopie van haar formele advies aan het Europees Parlement en de Raad toekomen.

Indien de autoriteit na het verstrijken van de in de vierde alinea genoemde termijn van zes weken geen gewijzigd ontwerp van technische uitvoeringsnorm heeft ingediend, of een ontwerp van technische uitvoeringsnorm heeft ingediend dat niet is gewijzigd op een manier die strookt met de wijzigingsvoorstellen van de Commissie, mag de Commissie de technische uitvoeringsnorm aannemen met de wijzigingen die zij relevant acht, dan wel de norm verwerpen.

De Commissie mag de inhoud van een door de autoriteit opgesteld ontwerp van technische uitvoeringsnorm niet wijzigen zonder voorafgaande coördinatie met de autoriteit, als bepaald in dit artikel.

2. Indien de autoriteit binnen de termijn die in de in artikel 1, lid 2, bedoelde wetgevingshandelingen is vastgesteld, geen ontwerp van technische uitvoeringsnorm heeft ingediend, mag de Commissie verlangen dat binnen een nieuwe termijn alsnog een ontwerp wordt voorgelegd. De autoriteit stelt het Europees Parlement, de Raad en de Commissie tijdig op de hoogte van het feit dat zij de nieuwe termijn niet in acht zal nemen.
3. Enkel wanneer de autoriteit geen ontwerp van technische uitvoeringsnorm bij de Commissie indient binnen de in lid 2 bedoelde termijnen, mag de Commissie middels een uitvoeringshandeling een technische uitvoeringsnorm aannemen zonder een ontwerp van de autoriteit.

De Commissie houdt openbare raadplegingen over ontwerpen van technische uitvoeringsnormen, *onder meer met het maatschappelijk middenveld*, en analyseert de mogelijke kosten en baten daarvan, tenzij dergelijke raadplegingen en analyses niet in verhouding staan tot het toepassingsgebied en het effect van de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen in kwestie of tot de specifieke urgentie van de zaak.

De Commissie doet het ontwerp van technische uitvoeringsnorm onmiddellijk toekomen aan het Europees Parlement en de Raad *om hen hierover te raadplegen*.

De Commissie zendt het ontwerp van technische uitvoeringsnorm aan de autoriteit toe. Binnen een termijn van zes weken mag de autoriteit het ontwerp van technische uitvoeringsnorm wijzigen en dit in de vorm van een formeel advies aan de Commissie voorleggen. De autoriteit doet een kopie van haar formele advies aan het Europees Parlement en de Raad toekomen.

Indien de autoriteit na het verstrijken van de in de vierde alinea bedoelde termijn van zes weken geen gewijzigd ontwerp van technische uitvoeringsnorm heeft ingediend, mag de Commissie de technische uitvoeringsnorm aannemen.

Indien de autoriteit binnen de periode van zes weken een gewijzigd ontwerp van technische uitvoeringsnorm heeft ingediend, mag de Commissie het ontwerp van technische uitvoeringsnorm wijzigen op basis van de door de autoriteit voorgestelde wijzigingen, dan wel de technische uitvoeringsnorm aannemen met de wijzigingen die zij relevant acht.

De Commissie mag de inhoud van het door de autoriteit opgestelde ontwerp van technische uitvoeringsnorm niet wijzigen zonder voorafgaande coördinatie met de autoriteit, als bepaald in dit artikel.

4. De technische uitvoeringsnormen worden vastgesteld door middel van verordeningen of besluiten. De woorden “technische uitvoeringsnorm” komen voor in de titel van deze verordeningen of besluiten. Deze normen worden bekendgemaakt in het *Publicatieblad van de Europese Unie* en treden op de daarin vermelde datum in werking.

### Artikel 43

#### *Richtsnoeren en aanbevelingen*

1. Met het oog op het invoeren van consistente, efficiënte en doeltreffende toezichtpraktijken en praktijken betreffende de FIE's en met het oog op de gemeenschappelijke, uniforme en consistente toepassing van het Unierecht brengt de autoriteit tot alle toezichthoudende autoriteiten, FIE's of alle meldingsplichtige entiteiten gerichte richtsnoeren uit en brengt zij tot één of meer toezichthoudende autoriteiten of tot één of meer meldingsplichtige entiteiten gerichte aanbevelingen uit.
2. De autoriteit houdt, waar passend, openbare raadplegingen over *die* richtsnoeren en aanbevelingen **■**, *onder meer met het maatschappelijk middenveld*, en analyseert de potentiële kosten en baten *ervan* **■**. Die raadplegingen en analyses staan in verhouding tot de reikwijdte, de aard en het effect van de richtsnoeren of aanbevelingen. Indien de autoriteit geen openbare raadplegingen houdt, motiveert zij dit *en maakt zij haar redenen hiervoor bekend*.
3. De toezichthoudende autoriteiten, *de FIE's* en de meldingsplichtige entiteiten stellen alles in het werk om die richtsnoeren en aanbevelingen in acht te nemen.

Binnen twee maanden nadat een richtsnoer of aanbeveling is uitgebracht, deelt elke toezichthoudende autoriteit *of FIE* mee of zij dat richtsnoer of die aanbeveling in acht neemt of van plan is in acht te nemen. Toezichthoudende autoriteiten *of FIE's* die een richtsnoer of aanbeveling niet in acht nemen of niet van plan zijn dat te doen, stellen de autoriteit daarvan in kennis, met opgave van de redenen.

Het feit dat een toezichthoudende autoriteit *of FIE* een richtsnoer of aanbeveling niet in acht neemt of niet van plan is dat te doen, wordt door de autoriteit bekendgemaakt, *na de toezichthoudende autoriteit of FIE in kwestie te hebben geraadpleegd*. De autoriteit mag eveneens per geval besluiten de door de toezichthoudende autoriteit *of FIE* aangevoerde redenen voor het niet in acht nemen van een richtsnoer of aanbeveling bekend te maken. De toezichthoudende autoriteit *of FIE* ontvangt vooraf een kennisgeving van deze bekendmaking.

Indien zulks in dat richtsnoer of die aanbeveling is voorgeschreven, melden de meldingsplichtige entiteiten op duidelijke en gedetailleerde wijze of zij het richtsnoer of de aanbeveling in kwestie in acht nemen.

*Met het in artikel 53, lid 4, punt c), bedoelde verslag stelt de autoriteit het Europees Parlement, de Raad en de Commissie in kennis van de uitgevaardigde richtsnoeren en aanbevelingen waarbij tevens wordt aangegeven hoe de autoriteit voornemens is ervoor te zorgen dat de betrokken toezichthoudende autoriteit of meldingsplichtige entiteit haar aanbevelingen en richtsnoeren in de toekomst zal volgen.*

- 3 bis.** *De richtsnoeren en aanbevelingen die worden uitgevaardigd door de autoriteit komen in de plaats van de richtsnoeren en aanbevelingen over hetzelfde onderwerp die eerder door de EBA of de bevoegde autoriteiten werden uitgevaardigd. De door de EBA of de bevoegde autoriteiten uitgevaardigde richtsnoeren en aanbevelingen blijven gelden totdat de door de autoriteit uitgevaardigde richtsnoeren en aanbevelingen in werking treden. De autoriteit voorziet in een passende overgangperiode voor de naleving van de nieuwe richtsnoeren en aanbevelingen door meldingsplichtige entiteiten.*

#### *Artikel 44*

##### *Adviezen*

1. De autoriteit kan op verzoek van het Europees Parlement, van de Raad of van de Commissie, of op eigen initiatief, aan het Europees Parlement, aan de Raad en aan de Commissie adviezen verstrekken over alle aangelegenheden die verband houden met haar bevoegdheidsgebied.
2. Het in lid 1 bedoelde verzoek kan een openbare raadpleging, *onder meer met het maatschappelijk middenveld*, of een technische analyse omvatten. *Het kan ook een raadpleging omvatten van andere organen van de Unie die betrokken zijn bij het AML/CFT-kader, waaronder Europol, Eurojust, het EOM, OLAF, de Europese Centrale Bank, de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, de Europese toezichthoudende autoriteiten, de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming en het Europees Comité voor gegevensbescherming.*
3. Op verzoek van het Europees Parlement, van de Raad of van de Commissie, kan de autoriteit het Europees Parlement, de Raad en de Commissie van technisch advies voorzien op de gebieden die onder de in artikel 1, lid 2, bedoelde wetgevingshandelingen vallen.

#### *Artikel 44 bis*

##### *Voorschriften inzake het formaat van informatie-uitwisselingen*

*De autoriteit ontwikkelt templates of gemeenschappelijke rapportageformaten of stelt andere relevante eisen in verband met informatieverzoeken, het verzamelen of uitwisselen van informatie, onder andere en op zijn minst voor de volgende situaties:*

- a) *de autoriteit of toezichthoudende autoriteiten richten informatieverzoeken aan andere toezichthoudende autoriteiten, FIE's of meldingsplichtige entiteiten, of verzamelen informatie afkomstig van hen, of wisselen informatie uit die afkomstig is van hen, in het kader van de taken die worden beschreven in deze verordening en ander toepasselijk Unierecht;*

- b) *de autoriteit, FIE's of bevoegde autoriteiten richten verzoeken om informatie met betrekking tot witwassen, gronddelicten daarvan of terrorismefinanciering aan andere bevoegde autoriteiten, FIE's of meldingsplichtige entiteiten, of verzamelen informatie afkomstig van hen, of wisselen informatie uit die afkomstig is van hen, in het kader van de taken die worden beschreven in deze verordening en ander toepasselijk Unierecht.*

*De autoriteit en de relevante bevoegde autoriteiten maken gebruik van de door de autoriteit op grond van dit artikel ontwikkelde formaten. De procedure voor de vaststelling van die formaten volgt de toepasselijke procedure, afhankelijk van het soort handeling, waarin het toepasselijke Unierecht voorziet.*

*De formaten die worden uitgevaardigd door de autoriteit, komen in de plaats van de eerder voor hetzelfde onderwerp door de EBA of de bevoegde autoriteiten uitgevaardigde formaten. De eerder door de EBA of de bevoegde autoriteiten uitgevaardigde formaten blijven gelden totdat de nieuwe, door de autoriteit uitgevaardigde formaten toepasselijk worden. De autoriteit voorziet in een passende overgangperiode voor het gebruik van de nieuwe formaten door meldingsplichtige entiteiten, bevoegde toezichthouders, FIE's en andere bevoegde autoriteiten.*

## HOOFDSTUK III

### ORGANISATIE VAN DE AUTORITEIT

#### *Artikel 45*

##### *Administratieve en bestuursstructuur*

De structuur van de autoriteit omvat:

- 1) een algemene raad, die de in artikel 49 genoemde taken uitvoert;
- 2) een raad van bestuur, die de in artikel 53 genoemde taken uitvoert;
- 3) een voorzitter van de autoriteit, die de in artikel 57 genoemde taken uitvoert;
- 4) een uitvoerend directeur, die de in artikel 59 genoemde taken uitvoert;
- 5) een administratieve raad *van beroep*, die de in artikel 62 genoemde taken uitvoert.

## AFDELING 1

### ALGEMENE RAAD

#### *Artikel 46*

##### *Samenstelling van de algemene raad*

1. *De algemene raad heeft een* toezichtsamenstelling als bedoeld in lid 2 *en een* FIE-samenstelling als bedoeld in lid 3.

2. De algemene raad in toezichtsamenstelling bestaat uit:
- de voorzitter van de autoriteit, met stemrecht;
  - de hoofden van de toezichthoudende autoriteiten van de meldingsplichtige entiteiten in elke lidstaat, met stemrecht;
  - één vertegenwoordiger van de Commissie, zonder stemrecht.

De in de eerste alinea, punt b), bedoelde hoofden van de toezichthoudende autoriteiten in elke lidstaat hebben samen één stem en **benoemen één gemeenschappelijke vertegenwoordiger, hetzij een permanente vertegenwoordiger, hetzij een ad hoc stemgerechtigde vertegenwoordiger** voor elke specifieke vergadering of stemprocedure. ■ Wanneer onderwerpen die door de algemene raad in toezichtsamenstelling moeten worden besproken, betrekking hebben op de bevoegdheid van meerdere overheidsinstanties, mag **de gemeenschappelijke vertegenwoordiger** zich laten vergezellen door een vertegenwoordiger van maximaal twee andere overheidsinstanties, die niet stemgerechtigd is. **Wanneer de toezichthoudende autoriteiten in elke lidstaat in onderling overleg een besluit nemen over hun gemeenschappelijk vertegenwoordiger in de algemene raad houden zij rekening met het beginsel van genderevenwicht.**

Elke overheidsinstantie met een ad hoc of permanent stemgerechtigd lid draagt een tot die autoriteit behorende plaatsvervanger op hoog niveau voor, die het in de tweede alinea bedoelde stemgerechtigde lid van de algemene raad kan vervangen wanneer die persoon verhinderd is aanwezig te zijn.

3. De algemene raad in FIE-samenstelling bestaat uit:
- de voorzitter van de autoriteit, met stemrecht;
  - de hoofden van de FIE's, met stemrecht;
  - één vertegenwoordiger van de Commissie, zonder stemrecht.
4. De algemene raad mag besluiten waarnemers toe te laten. ■ **De algemene raad in FIE-samenstelling laat permanent ten minste een vertegenwoordiger van OLAF, van Europol, van Eurojust en van het EOM als waarnemer toe wanneer aangelegenheden worden besproken die onder hun respectieve mandaat vallen. De algemene raad in toezichtsamenstelling laat permanent ten minste een door de raad van toezicht van de Europese Centrale Bank aangewezen vertegenwoordiger en een vertegenwoordiger van elke Europese toezichthoudende autoriteit als waarnemers toe ■. Andere waarnemers kunnen op ad-hocbasis worden toegelaten na goedkeuring door een tweederdemeerderheid van de stemgerechtigde leden van de algemene raad in de desbetreffende samenstelling.**
5. De leden van de raad van bestuur mogen aan de vergaderingen van de algemene raad in beide samenstellingen deelnemen, zonder stemrecht, wanneer aangelegenheden worden besproken die onder hun bevoegdheden vallen, zoals bepaald door de voorzitter van de autoriteit en bedoeld in artikel 55, lid 2.

#### Artikel 47

##### **Interne comités van de algemene raad**

De algemene raad mag op eigen initiatief of op verzoek van de voorzitter van de

autoriteit interne comités oprichten voor specifieke aan de algemene raad toegewezen taken. De algemene raad mag bepaalde welomschreven taken ■ delegeren aan interne comités, aan de raad van bestuur of aan de voorzitter. De algemene raad mag deze delegatie te allen tijde intrekken. **De algemene raad blijft verantwoordelijk voor en oefent de uiteindelijke controle uit over al zijn besluiten. De leden van de raad van bestuur kunnen, overeenkomstig artikel 46, lid 5, deelnemen aan de bijeenkomsten van interne comités.**

#### *Artikel 48*

##### ***Onafhankelijkheid van de algemene raad***

1. Bij de uitvoering van de hun bij deze verordening opgedragen taken handelen de leden van de algemene raad in beide, in artikel 46, lid 2, punten a) en b), en lid 3, punten a) en b), bedoelde samenstellingen onafhankelijk en objectief, uitsluitend in het belang van de Unie in haar geheel, en vragen noch aanvaarden zij instructies van instellingen, organen of instanties van de Unie, van regeringen of van een ander publiek of privaat orgaan.
2. Lidstaten, instellingen, organen of instanties van de Unie en andere publieke of private organen doen geen pogingen om invloed uit te oefenen op de leden van de algemene raad bij het vervullen van de taken van de algemene raad.
3. De algemene raad stelt in zijn reglement van orde de praktische regelingen voor het voorkomen en beheren van belangenconflicten vast.

#### *Artikel 49*

##### ***Taken van de algemene raad***

1. De algemene raad in toezichtsamenstelling neemt de besluiten met betrekking tot de in de artikelen 7 tot en met 10 bedoelde taken, alsook alle besluiten waartoe deze verordening de algemene raad in toezichtsamenstelling uitdrukkelijk verplicht.
2. De algemene raad in toezichtsamenstelling mag adviezen en standpunten uitbrengen over ontwerpbesluiten die de raad van bestuur ten aanzien van geselecteerde meldingsplichtige entiteiten heeft voorbereid overeenkomstig afdeling 3 van hoofdstuk II.
3. De algemene raad in FIE-samenstelling voert de taken uit en stelt de besluiten vast die voortvloeien uit afdeling 6 van hoofdstuk II.
4. De algemene raad stelt de in afdeling 7 van hoofdstuk II bedoelde ontwerpen van technische regulerings- en uitvoeringsnormen, adviezen, aanbevelingen, richtsnoeren en besluiten van de autoriteit vast en neemt daartoe de samenstelling aan die past bij het onderwerp van het instrument. Wanneer een bepaald instrument zowel betrekking heeft op FIE's als op toezicht, is afzonderlijke vaststelling door beide samenstellingen van de algemene raad vereist. De ontwerpen van technische regulerings- en uitvoeringsnormen, adviezen, aanbevelingen en richtsnoeren worden vastgesteld op basis van een voorstel van het desbetreffende interne comité.
5. De algemene raad, in beide samenstellingen, wordt geraadpleegd over de ontwerpbesluiten die de raad van bestuur krachtens **artikel 53, lid 3**, en artikel 53, lid 4,

punten a), c), e) en m), moet nemen. Indien het latere besluit van de raad van bestuur afwijkt van het advies van de algemene raad, motiveert de raad van bestuur dit schriftelijk.

6. De algemene raad stelt zijn reglement van orde vast en maakt dit openbaar.
7. Onverminderd artikel 52, leden 3 en 4, en artikel 56, leden 1 en 2, worden de bevoegdheden van het tot aanstelling bevoegde gezag ten aanzien van de voorzitter en de vijf permanente leden van de raad van bestuur gedurende de volledige ambtstermijn van deze personen uitgeoefend door de algemene raad.

#### *Artikel 50*

##### ***Stemprocedure in de algemene raad***

1. De besluiten van de algemene raad worden genomen met een gewone meerderheid van de stemmen van de leden. Elk stemgerechtigd lid als bedoeld in artikel 46, lid 2, heeft één stem. Bij staking van de stemmen is de stem van de voorzitter van de autoriteit doorslaggevend.
2. Met betrekking tot de in de artikelen 38, 42, 43 en 44 van deze verordening bedoelde handelingen, en in afwijking van lid 1, neemt de algemene raad besluiten op basis van een gekwalificeerde meerderheid van de stemmen van zijn leden, als omschreven in artikel 16, lid 4, VEU.  
  
De voorzitter van de autoriteit stemt niet over de in de eerste alinea bedoelde besluiten en over de besluiten in verband met de evaluatie van de werking van de raad van bestuur als bedoeld in artikel 52, lid 4.
3. De niet-stemgerechtigde leden en de waarnemers wonen geen besprekingen in de algemene raad in toezichtsamenstelling bij die betrekking hebben op individuele meldingsplichtige entiteiten, tenzij anders bepaald in de in artikel 1, lid 2, bedoelde wetgevingshandelingen.
4. Lid 3 is niet van toepassing op de leden van de raad van bestuur en op de door de raad van toezicht van de Europese Centrale Bank aangewezen vertegenwoordiger.
5. De voorzitter van de autoriteit mag te allen tijde een stemming houden. Onverminderd deze bevoegdheid en de doeltreffendheid van de besluitvormingsprocedures van de autoriteit, streeft de algemene raad naar consensus bij zijn besluitvorming.

#### *Artikel 51*

##### ***Vergaderingen van de algemene raad***

1. De voorzitter van de autoriteit roept de vergaderingen van de algemene raad bijeen.
2. De algemene raad houdt ten minste twee gewone vergaderingen per jaar. Daarnaast komt de algemene raad bijeen op initiatief van de voorzitter, op verzoek van de Commissie of op verzoek van ten minste één derde van zijn leden.
3. De algemene raad mag eenieder van wie het advies dienstig kan zijn, als waarnemer naar zijn vergaderingen uitnodigen.

4. De leden van de algemene raad en hun plaatsvervangers mogen zich overeenkomstig de bepalingen van het reglement van orde tijdens de vergaderingen laten bijstaan door adviseurs of deskundigen.
5. De autoriteit verzorgt het secretariaat voor de algemene raad.
6. De voorzitter van de autoriteit en de vijf permanente leden van de raad van bestuur wonen de vergaderingen van de algemene raad niet bij wanneer kwesties in verband met de uitvoering van hun mandaat worden besproken of besloten.

#### *Artikel 51 bis*

##### *Transparantie van door de algemene raad genomen besluiten*

*Uiterlijk zes weken na elke vergadering van de algemene raad voorziet de autoriteit het Europees Parlement ten minste van een uitgebreid en relevant verslag van het verloop van die vergadering dat een volledig begrip van de besprekingen mogelijk maakt, met inbegrip van een geannoteerde lijst van besluiten. In dat verslag zijn de besprekingen binnen de algemene raad die betrekking hebben op individuele entiteiten niet weergegeven, behoudens andersluidende bepaling in de in artikel 1, lid 2, genoemde wetgevingshandelingen.*

## **AFDELING 2**

### **RAAD VAN BESTUUR**

#### *Artikel 52*

##### *Samenstelling en benoeming van de raad van bestuur*

1. De raad van bestuur bestaat uit:
  - a) de voorzitter van de autoriteit;
  - b) vijf voltijdse leden, *waaronder de vicevoorzitter*;
  - c) een vertegenwoordiger van de Commissie, wanneer de raad van bestuur de in artikel 53, lid 4, punten a) tot en met l), bedoelde taken uitvoert. De vertegenwoordiger van de Commissie heeft alleen recht op deelname aan de besprekingen en toegang tot de documenten die betrekking hebben op deze taken.
2. De uitvoerend directeur neemt deel aan de bijeenkomsten van de raad van bestuur, maar heeft er geen stemrecht.
3. De vijf in lid 1, punt b), bedoelde leden van de raad van bestuur worden geselecteerd na een open selectieprocedure die in het Publicatieblad van de Europese Unie wordt bekendgemaakt. *De Commissie stelt een shortlist op van geschikte kandidaten voor de vijf functies van voltijdse leden van de raad van bestuur en bezorgt de bevoegde commissie van het Europees Parlement deze shortlist* **■**. *De bevoegde commissie van het Europees Parlement kan de kandidaten die op die shortlist staan, horen. Volgend op het resultaat in het Europees Parlement, legt de Commissie een voordracht voor de benoeming van de vijf voltijdse leden van de raad van bestuur ter goedkeuring voor aan het Europees Parlement. Na goedkeuring van die voordracht door het Europees Parlement benoemt de Raad bij uitvoeringsbesluit de vijf voltijdse leden*

*van de raad van bestuur. De Raad besluit met gekwalificeerde meerderheid van stemmen.*

Bij de selectie *wordt rekening gehouden met* de beginselen van *genderevenwicht*, ervaring, *geschiktheid* en, voor zover mogelijk, geografisch evenwicht.

4. De ambtstermijn van de leden van de raad van bestuur bedraagt vier jaar. Gedurende de laatste twaalf maanden van de vierjarige ambtstermijn van de voorzitter van de autoriteit en de vijf leden van de raad van bestuur wordt de werking van de raad van bestuur beoordeeld hetzij door *de Commissie die daarbij rekening houdt met het advies van* de algemene raad in beide samenstellingen, hetzij door een kleiner comité bestaande uit leden van de algemene raad, waaronder een vertegenwoordiger van de Commissie. Bij de beoordeling wordt rekening gehouden met een evaluatie van *het functioneren* van de leden van de raad van bestuur en met de toekomstige taken en uitdagingen voor de autoriteit. Op basis van de beoordeling mag de *Commissie het Europees Parlement voorstellen* de ambtstermijn van de leden van de raad van bestuur eenmaal *te* verlengen. *De bevoegde commissie van het Europees Parlement kan de leden van de raad van bestuur horen. Na goedkeuring van het voorstel van de Commissie door het Europees Parlement verlengt de Raad bij uitvoeringsbesluit de ambtstermijn van die leden van de raad van bestuur. De Raad besluit met gekwalificeerde meerderheid van stemmen.*
5. De in lid 1, punten a) en b), bedoelde leden van de raad van bestuur handelen onafhankelijk en objectief in het belang van de Unie in haar geheel, en vragen noch aanvaarden instructies van instellingen, gedecentraliseerde agentschappen of andere organen van de Unie, van regeringen of van enig ander publiek of privaat orgaan. De instellingen, organen en instanties van de Unie, de regeringen van de lidstaten en andere organen eerbiedigen deze onafhankelijkheid.
6. Indien een of meer leden van de raad van bestuur, met uitzondering van de voorzitter van de autoriteit, niet langer voldoen aan de voorwaarden voor de uitoefening van hun taken of ernstig zijn tekortgeschoten, mag de algemene raad hen, op voorstel van de Commissie, van hun ambt ontheffen.
7. Na hun ambt te hebben neergelegd, mogen de voormalige leden van de raad van bestuur, met inbegrip van de voorzitter *en vicevoorzitter* van de autoriteit, gedurende *twee* jaar geen bezoldigde beroepsbezigheid uitoefenen bij
  - a) een geselecteerde meldingsplichtige entiteit;
  - b) een andere entiteit *die verband houdt met de taken, bevoegdheden en doelstellingen van de autoriteit*, wanneer een belangenconflict *of een buitensporig risico daarop* bestaat **■** .

In zijn in artikel 53, lid 4, punt e), bedoelde regels voor het voorkomen en beheren van belangenconflicten in verband met zijn leden specificceert de raad van bestuur onder welke omstandigheden een dergelijk belangenconflict bestaat of kan worden geacht te bestaan.

**Taken van de raad van bestuur**

1. De raad van bestuur is verantwoordelijk voor de algemene planning en uitvoering van de krachtens artikel 5 aan de autoriteit opgedragen taken. De raad van bestuur stelt alle besluiten van de autoriteit vast, met uitzondering van de besluiten die overeenkomstig artikel 49 door de algemene raad worden genomen.
2. De raad van bestuur stelt alle ***tot geselecteerde meldingsplichtige entiteiten gerichte besluiten vast in het kader van de uitvoering van de taken waarnaar wordt verwezen in artikel 5, lid 2, en de uitoefening van de bevoegdheden waarnaar wordt verwezen in artikel 6, lid 1, en in de artikelen 16 tot en met 22.*** De raad van bestuur stelt alle tot geselecteerde meldingsplichtige entiteiten gerichte besluiten vast op basis van het voorstel van het in artikel 15 bedoelde gezamenlijke toezichtteam voor de geselecteerde meldingsplichtige entiteit en met inachtneming van het advies van de algemene raad over dat voorgestelde besluit. Indien de raad van bestuur van dat advies ***besluit af te wijken***, motiveert ***de raad van bestuur*** dit schriftelijk.

***De raad van bestuur stelt alle besluiten vast die krachtens artikel 30 quater tot meldingsplichtige entiteiten zijn gericht.***

3. De raad van bestuur stelt alle besluiten vast die krachtens de artikelen 28, ***30, 30 bis, 30 ter, 30 quater***, 31 en 32 tot individuele overheidsinstanties zijn gericht.
4. Daarnaast heeft de raad van bestuur de volgende taken:
  - a) uiterlijk op 30 november van elk jaar, op basis van een voorstel van de uitvoerend directeur, ***in overeenstemming met artikel 54*** het ontwerp van het enig programmeringsdocument vaststellen en dit, alsmede eventuele bijgewerkte versies van het document, uiterlijk op 31 januari van het volgende jaar ter informatie toezenden aan het Europees Parlement, de Raad en de Commissie;
  - b) de ontwerpjaarbegroting van de autoriteit vaststellen en andere functies met betrekking tot de begroting van de autoriteit uitoefenen;
  - c) het geconsolideerde jaarverslag over de activiteiten van de autoriteit, met daarin onder meer een overzicht van de uitvoering van de taken van de autoriteit, beoordelen en goedkeuren, uiterlijk op 1 juli bij het Europees Parlement, de Raad, de Commissie en de Rekenkamer indienen, en bekendmaken;
  - d) een fraudebestrijdingsstrategie opstellen die evenredig is met de frauderisico's, rekening houdend met de kosten en baten van de uit te voeren maatregelen;
  - e) regels vaststellen voor het voorkomen en beheren van belangenconflicten in verband met zijn leden, en in verband met de leden van de administratieve raad ***van beroep***;
  - f) zijn reglement van orde vaststellen;
  - g) met betrekking tot het personeel van de autoriteit, de bevoegdheden uitoefenen die krachtens het Statuut van de ambtenaren zijn toegekend aan het tot aanstelling bevoegde gezag, en die krachtens de Regeling welke van toepassing is op de andere personeelsleden zijn toegekend aan het tot het sluiten van arbeidscontracten bevoegde gezag ("de bevoegdheden van het tot aanstelling bevoegde gezag");

- h) toepasselijke uitvoeringsregels vaststellen voor de uitvoering van het Statuut van de ambtenaren en de Regeling welke van toepassing is op de andere personeelsleden, overeenkomstig artikel 110, lid 2, van het Statuut;
  - i) de uitvoerend directeur benoemen en van zijn ambt ontheffen, overeenkomstig artikel 58;
  - j) een rekenplichtige – eventueel de rekenplichtige van de Commissie – benoemen die onderworpen is aan het Statuut van de ambtenaren en de Regeling welke van toepassing is op de andere personeelsleden, en volledig onafhankelijk is bij de uitvoering van zijn taken;
  - k) zorgen voor passende follow-up van de resultaten en aanbevelingen die voortvloeien uit de interne en externe auditverslagen en evaluaties, alsook uit de onderzoeken van OLAF;
  - l) de financiële regels vaststellen die van toepassing zijn op de autoriteit;
  - m) alle besluiten nemen betreffende het opzetten en, waar nodig, het wijzigen van de interne structuren van de autoriteit.
5. De raad van bestuur kiest uit zijn stemgerechtigde leden een vicevoorzitter van de autoriteit. De vicevoorzitter vervangt ambtshalve de voorzitter wanneer deze is verhinderd zijn taken te verrichten.
6. Met betrekking tot de in lid 4, punt h), genoemde bevoegdheden neemt de raad van bestuur overeenkomstig artikel 110, lid 2, van het Statuut van de ambtenaren een besluit op basis van artikel 2, lid 1, van het Statuut van de ambtenaren en artikel 6 van de Regeling, waarbij de desbetreffende bevoegdheden van het tot aanstelling bevoegde gezag aan de uitvoerend directeur worden gedelegeerd. De uitvoerend directeur mag deze bevoegdheden subdelegeren.
7. In uitzonderlijke omstandigheden mag de raad van bestuur door middel van een besluit de delegatie van de bevoegdheden van het tot aanstelling bevoegde gezag aan de uitvoerend directeur alsook de subdelegatie van deze bevoegdheden door de uitvoerend directeur tijdelijk opschorten en deze bevoegdheden zelf uitoefenen of delegeren aan een van zijn leden of aan een ander personeelslid dan de uitvoerend directeur.

#### *Artikel 54*

##### ***Jaar- en meerjarenprogrammering***

1. Uiterlijk op 30 november van elk jaar stelt de raad van bestuur op basis van een ontwerpvoorstel van de uitvoerend directeur een enig programmeringsdocument met de meerjaren- en de jaarprogrammering vast, met inachtneming van het advies van de Commissie en, wat de meerjarenprogrammering betreft, na raadpleging van het Europees Parlement. ***Als de raad van bestuur besluit op bepaalde onderdelen geen rekening te houden met het advies van de Commissie, motiveert de raad van bestuur dat besluit grondig. De verplichting om een grondige motivering te verstrekken, geldt ook met betrekking tot de door het Europees Parlement in het kader van zijn raadpleging aan de orde gestelde punten.*** De raad van bestuur ***stuurt het enig programmeringsdocument*** door naar het Europees Parlement, de Raad en de Commissie.

Het programmeringsdocument wordt definitief na de definitieve vaststelling van de algemene begroting en wordt, indien nodig, dienovereenkomstig aangepast.

2. Het jaarlijkse werkprogramma bevat gedetailleerde doelstellingen en de beoogde resultaten, met inbegrip van prestatie-indicatoren. Het bevat *tevens* een beschrijving van de te financieren acties en een indicatie van de financiële en personele middelen die aan iedere actie worden toegewezen overeenkomstig de beginselen betreffende activiteitsgestuurd begroten en beheren. Het jaarlijkse werkprogramma is consistent met het meerjarige werkprogramma als bedoeld in lid 4. Het vermeldt duidelijk de taken die zijn toegevoegd, gewijzigd of geschrapt in vergelijking met het vorige begrotingsjaar.

3. De raad van bestuur wijzigt het vastgestelde jaarlijkse werkprogramma, wanneer een nieuwe taak aan de autoriteit wordt toegewezen.

Iedere wezenlijke wijziging van het jaarlijkse werkprogramma wordt vastgesteld door middel van dezelfde procedure als die welke voor het oorspronkelijke jaarlijkse werkprogramma geldt. De raad van bestuur mag de bevoegdheid om niet-wezenlijke wijzigingen aan het jaarlijkse werkprogramma aan te brengen, aan de uitvoerend directeur delegeren.

4. Het meerjarige werkprogramma omvat een beschrijving van de algemene strategische programmering, met inbegrip van de doelstellingen, verwachte resultaten en prestatie-indicatoren. Het bevat ook de programmering van de middelen, met inbegrip van de meerjarige begroting en de personele middelen.

De programmering van de middelen wordt jaarlijks geactualiseerd. De strategische programmering wordt in voorkomend geval geactualiseerd.

#### *Artikel 55*

##### *Stemprocedure in de raad van bestuur*

1. De besluiten van de raad van bestuur worden genomen met een gewone meerderheid van de stemmen van de leden. Elk lid van de raad van bestuur **overeenkomstig artikel 52, lid 1**, heeft één stem. Bij staking van de stemmen is de stem van de voorzitter van de autoriteit, **of die van de vicevoorzitter, wanneer deze de voorzitter vervangt**, doorslaggevend.
2. Een vertegenwoordiger van de Commissie heeft stemrecht bij de bespreking van en de besluitvorming over aangelegenheden in het kader van artikel 53, lid 4, punten a) tot en met l). ■
3. De stemprocedure wordt nader uitgewerkt in het reglement van orde van de raad van bestuur, met name wat betreft de omstandigheden waarin een lid mag handelen namens een ander lid.

#### *Artikel 55 bis*

##### *Functionaris voor de grondrechten*

1. **De raad van bestuur wijst, op voorstel van de uitvoerend directeur, een functionaris voor de grondrechten aan. De functionaris voor de grondrechten kan een bestaand**

*personeelslid van de autoriteit zijn dat een speciale opleiding heeft gevolgd op het gebied van het recht en de praktijk inzake grondrechten.*

2. *De functionaris voor de grondrechten verricht de volgende taken:*
  - a) *de autoriteit adviseren over een of meer van de activiteiten van de autoriteit, hetzij omdat de functionaris dat nodig acht, hetzij op verzoek, zonder dat die activiteiten daardoor worden belemmerd of vertraging oplopen;*
  - b) *toezien op de naleving van de grondrechten door de autoriteit;*
  - c) *niet-bindende adviezen verstrekken over werkafspraken;*
  - d) *de uitvoerend directeur informeren over mogelijke schendingen van grondrechten tijdens door de autoriteit verrichte activiteiten;*
  - e) *bevorderen van de eerbiediging van de grondrechten door de autoriteit bij het verrichten van haar taken en activiteiten;*
  - f) *eventuele andere taken, indien deze verordening daarin voorziet.*
3. *De autoriteit zorgt ervoor dat de functionaris voor de grondrechten geen enkele instructie ontvangt met betrekking tot de uitvoering van zijn of haar taken.*
4. *De functionaris voor de grondrechten legt rechtstreeks verantwoording af aan de uitvoerend directeur en stelt jaarverslagen op over zijn of haar activiteiten, waarin onder meer aan de orde komt in hoeverre de activiteiten van de autoriteit de grondrechten eerbiedigen. Die verslagen worden ter beschikking gesteld van de raad van bestuur.*

## **AFDELING 3**

### **DE VOORZITTER VAN DE AUTORITEIT**

#### *Artikel 56*

##### ***Benoeming van de voorzitter van de autoriteit***

1. De voorzitter van de autoriteit wordt geselecteerd op basis van verdienste, vaardigheden, kennis, ***integriteit***, erkende reputatie en ervaring op het gebied van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en andere relevante kwalificaties, na een open selectieprocedure ***waarin rekening wordt gehouden met het beginsel van genderevenwicht en*** die in het Publicatieblad van de Europese Unie wordt bekendgemaakt. De Commissie ***doet het Europees Parlement*** een shortlist ***toekomen*** van █ geschikte kandidaten voor de functie van voorzitter van de autoriteit ***en brengt de Raad op de hoogte van de shortlist. Het Europees Parlement kan de kandidaten die op die shortlist staan, horen. Volgend op het resultaat in het Europees Parlement, legt de Commissie een voordracht voor de benoeming van de voorzitter van de autoriteit ter goedkeuring voor aan het Europees Parlement.*** De Raad stelt, na goedkeuring ***van die voordracht*** door het Europees Parlement, een uitvoeringsbesluit vast tot benoeming van de voorzitter van de autoriteit. ***De Raad besluit met gekwalificeerde meerderheid van stemmen. Indien het Europees Parlement van mening is dat geen van de kandidaten die op de shortlist staan naar behoren voldoet aan de in deze alinea genoemde criteria, wordt de open selectieprocedure opnieuw gestart.***

2. Indien de voorzitter van de autoriteit niet langer aan de eisen voor de uitvoering van zijn taken voldoet of ernstig is tekortgeschoten, mag de Raad, *op eigen initiatief of* op basis van een voorstel van *het Europees Parlement of* de algemene raad in om het even welke samenstelling, een uitvoeringsbesluit vaststellen waarbij de voorzitter van zijn ambt wordt ontheven. De Raad besluit met gekwalificeerde meerderheid van stemmen.
3. Indien de voorzitter aftreedt of zijn taken om een andere reden niet kan vervullen, neemt de vicevoorzitter de functies van de voorzitter over.

#### *Artikel 57*

##### *Verantwoordelijkheden van de voorzitter van de autoriteit*

1. De voorzitter van de autoriteit vertegenwoordigt de autoriteit en is verantwoordelijk voor de voorbereiding van de werkzaamheden van de algemene raad en de raad van bestuur, met inbegrip van het opstellen van de agenda, het bijeenroepen en voorzitten van alle vergaderingen en het voorleggen van punten voor besluitvorming.
2. De voorzitter wijst aan de vijf leden van de raad van bestuur specifieke, binnen het mandaat van de autoriteit vallende gebieden toe waarvoor zij gedurende hun ambtsperiode verantwoordelijk zullen zijn.

## **AFDELING 4**

### **DE UITVOEREND DIRECTEUR**

#### *Artikel 58*

##### *Benoeming van de uitvoerend directeur*

1. De uitvoerend directeur wordt aangesteld als tijdelijk functionaris van de autoriteit, overeenkomstig artikel 2, punt a), van de Regeling welke van toepassing is op de andere personeelsleden.
2. De uitvoerend directeur voert zijn *of haar* taken uit in het belang van de Unie en onafhankelijk van eventuele specifieke belangen.
3. De uitvoerend directeur zorgt voor het beheer van de autoriteit. De uitvoerend directeur legt verantwoording af aan de raad van bestuur. Onverminderd de bevoegdheden van de Commissie en de raad van bestuur, voert de uitvoerend directeur zijn taken op onafhankelijke wijze uit en vraagt nog aanvaardt hij instructies van regeringen of enig ander orgaan.
4. De uitvoerend directeur wordt op grond van verdienste en aantoonbare grote vaardigheden op bestuurlijk, budgettair en managementgebied geselecteerd na een open selectieprocedure *waarin rekening wordt gehouden met het beginsel van genderevenwicht en* die in het Publicatieblad van de Europese Unie en, in voorkomend geval, op andere pers- of internetsites wordt bekendgemaakt. De Commissie stelt een shortlist op van **■** geschikte kandidaten voor de functie van uitvoerend directeur *en doet die shortlist toekomen aan het Europees Parlement. Het Europees Parlement kan de kandidaten die op die shortlist staan, horen. Volgend op het resultaat in het*

**Europees Parlement benoemt de raad van bestuur, na goedkeuring door het Europees Parlement, de uitvoerend directeur. Indien het Europees Parlement van mening is dat geen van de kandidaten die op de shortlist staan naar behoren voldoet aan de in deze alinea genoemde criteria, wordt de open selectieprocedure opnieuw gestart.**

5. De ambtstermijn van de uitvoerend directeur bedraagt vijf jaar. Gedurende de laatste negen maanden van de ambtstermijn van de uitvoerend directeur voert de raad van bestuur een beoordeling uit waarbij rekening wordt gehouden met een evaluatie van **het functioneren** van de uitvoerend directeur en met de toekomstige taken en uitdagingen voor de autoriteit. Rekening houdend met de in de eerste alinea bedoelde evaluatie mag de raad van bestuur het mandaat van de uitvoerend directeur één keer verlengen.

De uitvoerend directeur kan op voorstel van **het Europees Parlement, de Raad of de Commissie** door de raad van bestuur van zijn ambt worden ontheven.

6. Een uitvoerend directeur van wie de ambtstermijn is verlengd, mag na afloop van de verlengde ambtstermijn niet deelnemen aan een andere selectieprocedure voor dezelfde functie.

#### *Artikel 59*

##### **Taken van de uitvoerend directeur**

1. De uitvoerend directeur is belast met het dagelijkse beheer van de autoriteit en streeft **ernaar de hoogste professionele standaarden te handhaven en** voor genderevenwicht binnen de autoriteit **te zorgen**. De uitvoerend directeur is in het bijzonder belast met de volgende taken:
  - a) de besluiten van de raad van bestuur uitvoeren;
  - b) het enig programmeringsdocument opstellen en indienen bij de raad van bestuur na raadpleging van de Commissie;
  - c) het enig programmeringsdocument uitvoeren en verslag over de uitvoering uitbrengen bij de raad van bestuur;
  - d) het ontwerp van het geconsolideerde jaarverslag over de activiteiten van de autoriteit opstellen en ter beoordeling en goedkeuring aan de raad van bestuur voorleggen;
  - e) een actieplan opstellen voor de follow-up van de conclusies van interne of externe auditverslagen en evaluaties, alsook van onderzoeken van het Europees Bureau voor fraudebestrijding (OLAF), en verslag over de geboekte vooruitgang uitbrengen twee keer per jaar aan de Commissie en op regelmatige tijdstippen aan de algemene raad en aan de raad van bestuur;
  - f) de financiële belangen van de Unie beschermen door, zonder afbreuk te doen aan de onderzoeksbevoegdheid van OLAF, preventieve maatregelen tegen fraude, corruptie en andere illegale activiteiten te nemen, doeltreffende controles uit te voeren en bij onregelmatigheden de ten onrechte betaalde bedragen terug te vorderen en in voorkomend geval doeltreffende, evenredige en afschrikkende administratieve, waaronder financiële, sancties op te leggen;

- g) een fraudebestrijdingsstrategie voor de autoriteit opstellen en ter goedkeuring voorleggen aan de raad van bestuur;
- h) ontwerpen van financiële regels opstellen die van toepassing zijn op de autoriteit;
- i) **uit hoofde van artikel 66** de ontwerpraming van ontvangsten en uitgaven van de autoriteit **als onderdeel van het ontwerp van enig programmeringsdocument** opstellen en **uit hoofde van artikel 67** de begroting van de autoriteit uitvoeren;
- j) een IT-beveiligingsstrategie voorbereiden en implementeren, waarbij wordt voorzien in passend risicobeheer voor alle door de autoriteit ontwikkelde en aangekochte IT-infrastructuur, -systemen en -diensten, alsook in voldoende financiering voor IT-beveiliging;
- k) het jaarlijkse werkprogramma van de autoriteit uitvoeren onder toezicht van de raad van bestuur;

■

- m) een ontwerpverslag opstellen waarin alle activiteiten van de autoriteit worden beschreven, met een hoofdstuk over financiële en administratieve aangelegenheden.
2. De uitvoerend directeur neemt andere maatregelen, met name de vaststelling van interne administratieve instructies en de publicatie van nota's, die nodig zijn om de werking van de autoriteit overeenkomstig deze verordening te waarborgen.
  3. De uitvoerend directeur beslist of het voor de efficiënte en doeltreffende uitvoering van de taken van de autoriteit noodzakelijk is een of meer personeelsleden te vestigen in een of meer lidstaten. Voordat de uitvoerend directeur besluit een lokaal kantoor op te richten, verkrijgt hij daarvoor toestemming van de Commissie, de raad van bestuur en de betrokken lidstaat of lidstaten. In het besluit wordt omschreven welke activiteiten in dat lokale kantoor moeten worden uitgevoerd op zodanige wijze dat onnodige kosten en verdubbeling van administratieve functies van de autoriteit worden voorkomen. **Dienovereenkomstig wordt er een overeenkomst** met de betrokken lidstaat of lidstaten gesloten.

## AFDELING 5

### ADMINISTRATIEVE RAAD *VAN BEROEP*

#### *Artikel 60*

#### ***Oprichting en samenstelling van de administratieve raad van beroep***

1. De autoriteit richt een administratieve raad **van beroep** op met het oog op de uitvoering van een interne administratieve toetsing van de besluiten die de autoriteit neemt in het kader van de uitoefening van de in de artikelen 20, 21, 22 **en 65** genoemde bevoegdheden. De interne administratieve toetsing behelst een toetsing van de procedurele en materiële conformiteit van die besluiten met deze verordening.
2. De administratieve raad **van beroep** bestaat uit vijf personen van hoog aanzien, die bewezen hebben over relevante kennis en beroepservaring, ook inzake toezicht, op het gebied van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering te beschikken, met

uitsluiting van het huidige personeel van de autoriteit en het huidige personeel van toezichthoudende AML/CFT-autoriteiten, FIE's of andere nationale of tot de Unie behorende instellingen, organen en instanties die betrokken zijn bij de uitoefening van de taken die krachtens deze verordening aan de autoriteit zijn opgedragen. De administratieve raad **van beroep** beschikt over voldoende middelen en expertise om de uitoefening van de bevoegdheden van de autoriteit uit hoofde van deze verordening te toetsen.

3. De administratieve raad **van beroep** besluit met een meerderheid van de stemmen van ten minste drie van de vijf leden.

#### *Artikel 61*

##### ***Leden van de administratieve raad van beroep***

1. De leden van de administratieve raad **van beroep** en twee plaatsvervangers worden, na een in het Publicatieblad van de Europese Unie bekendgemaakte uitnodiging tot het indienen van blikken van belangstelling, door de algemene raad in toezichtsamenstelling benoemd voor een termijn van vijf jaar, die één keer kan worden verlengd. Zij zijn niet gebonden aan enige instructie.

***Bij de selectie wordt rekening gehouden met de beginselen van genderevenwicht, ervaring, geschiktheid en, voor zover mogelijk, geografisch evenwicht.***

2. De leden van de administratieve raad **van beroep** handelen onafhankelijk en in het algemeen belang, en voeren geen andere taken binnen de autoriteit uit. Daartoe leggen zij een openbare verbintenisverklaring en een openbare belangenverklaring af waaruit moet blijken of zij directe of indirecte belangen hebben die als nadelig voor hun onafhankelijkheid kunnen worden beschouwd, of waaruit de afwezigheid van een dergelijk belang moet blijken.
3. De leden van de administratieve raad **van beroep** worden tijdens hun ambtstermijn niet uit hun ambt ontheven of van de lijst van **geschikte** kandidaten geschrapt, tenzij er ernstige redenen voor een ontheffing of schrapping zijn .

#### *Artikel 62*

##### ***Besluiten waartegen beroep kan worden ingesteld***

1. Elke natuurlijke of rechtspersoon tot wie de autoriteit een krachtens artikel 6, lid 1, of artikel 20, 21, 22 **of 65** vastgesteld besluit heeft gericht of die rechtstreeks en individueel door een dergelijk besluit wordt geraakt, mag bij de administratieve raad **van beroep** een verzoek om **instelling van beroep tegen** dat besluit indienen. ***De instelling van beroep heeft schorsende werking.***
2. Een verzoek om **instelling van beroep** wordt, samen met de motivering ervan, schriftelijk bij de autoriteit ingediend binnen één maand vanaf de datum van kennisgeving van het besluit aan de betrokkene die om de **instelling van beroep** verzoekt, dan wel, bij ontstentenis van zulke kennisgeving, vanaf de datum waarop het besluit de betrokkene ter kennis is gekomen.
3. Na het nemen van een besluit over de ontvankelijkheid van het verzoek om **instelling van beroep**, brengt de administratieve raad **van beroep** advies uit binnen een termijn

die, gelet op de urgentie van de zaak, als passend wordt aangemerkt, doch uiterlijk binnen twee maanden vanaf de ontvangst van het verzoek **I**, en verwijst hij de zaak naar de raad van bestuur met het oog op de opstelling van een nieuw ontwerpbesluit. De raad van bestuur houdt rekening met het advies van de administratieve raad **van beroep** en stelt onverwijld een nieuw besluit vast. Het oorspronkelijke besluit **van de raad van bestuur** wordt bij het nieuwe besluit opgeheven, vervangen door een inhoudelijk identiek besluit of vervangen door een inhoudelijk gewijzigd besluit.

4. Het advies van de administratieve raad **van beroep** en het nieuwe, krachtens dit artikel door de raad van bestuur genomen besluit worden met redenen omkleed en ter kennis van de partijen gebracht.
5. De autoriteit neemt een besluit tot vaststelling van het reglement van orde van de administratieve raad **van beroep**.

#### *Artikel 62 bis*

##### *Beroep bij het Hof van Justitie*

1. *Een beroep tot nietigverklaring van de besluiten die de autoriteit op grond van de artikelen 6, lid 1, 20, 21 en 22 heeft genomen, kan pas bij het Hof van Justitie van de Europese Unie worden ingeleid nadat de in artikel 62 omschreven beroepsprocedure bij de autoriteit zelf is uitgeput.*
2. *Een beroep dat wordt ingesteld uit hoofde van lid 1 kan gegrond zijn op onbevoegdheid, een onjuist of afwijkend besluit, een schending van wezenlijke vormvoorschriften of schending van de Verdragen, van deze verordening of van een wettelijk voorschrift met betrekking tot de toepassing daarvan, of misbruik van bevoegdheid.*
3. *De autoriteit neemt de maatregelen die de tenuitvoerlegging van het arrest van het Gerecht – of, in geval van hogere voorziening, van het arrest van het Hof van Justitie – medebrengt.*

#### *Artikel 63*

##### *Uitsluiting en wraking*

1. Leden van de administratieve raad **van beroep** nemen niet deel aan een **beroepsprocedure** wanneer zij daarbij enig persoonlijk belang hebben of voordien betrokken zijn geweest als vertegenwoordiger van een van de partijen in de procedure, of wanneer zij hebben deelgenomen aan de vaststelling van het besluit **waartegen beroep wordt ingesteld**.
2. Leden van de administratieve raad **van beroep** die om een van de in lid 1 genoemde redenen of om andere redenen menen niet aan een **beroepsprocedure** te kunnen deelnemen, stellen de administratieve raad **van beroep** daarvan in kennis.
3. Elke partij bij de **beroepsprocedure** mag een lid van de administratieve raad **van beroep** wraken om een van de in lid 1 genoemde redenen, of indien het lid in kwestie verdacht wordt van partijdigheid. Zulke wraking is niet ontvankelijk indien de partij in de **beroepsprocedure**, hoewel zij op de hoogte is van een grond voor wraking, reeds

een proceshandeling heeft verricht. De nationaliteit van de leden mag niet als reden van bezwaar worden aangevoerd.

4. De administratieve raad *van beroep* beslist in de in de leden 2 en 3 bedoelde gevallen zonder de deelname van het betrokken lid over de te ondernemen actie. Voor het nemen van deze beslissing wordt het betrokken lid in de administratieve raad *van beroep* vervangen door zijn plaatsvervanger.

## HOOFDSTUK IV

### FINANCIËLE BEPALINGEN

#### *Artikel 64*

##### ***Begrotingsmiddelen***

1. Alle ontvangsten en uitgaven van de autoriteit worden elk begrotingsjaar, dat overeenkomt met het kalenderjaar, geraamd en de ramingen worden in de begroting van de autoriteit opgenomen.
2. De ontvangsten en uitgaven in de begroting van de autoriteit zijn in evenwicht.
3. Onverminderd andere middelen bestaan de ontvangsten van de autoriteit uit een combinatie van:
  - a) een in de algemene begroting van de Europese Unie opgenomen bijdrage van de Unie;
  - b) de overeenkomstig artikel 65 door de geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten betaalde vergoedingen voor de in artikel 5, lid 1, punten b) en c), genoemde taken;
  - c) eventuele vrijwillige financiële bijdragen van de lidstaten, ***waaronder van de lidstaat waar de zetel van de autoriteit is gevestigd;***  
***c bis) overeengekomen vergoedingen voor publicaties, opleidingen en andere door de autoriteit verstrekte diensten, indien hierom specifiek is verzocht door een meldingsplichtige entiteit of niet-meldingsplichtige entiteit.***
- Het bedrag en de oorsprong van eventuele ontvangsten als bedoeld in de eerste alinea, punten b) en c) en c bis), van dit lid worden opgenomen in de jaarrekeningen van de autoriteit en duidelijk gespecificeerd in het in artikel 68, lid 2, bedoelde jaarverslag over het budgettair en financieel beheer van de autoriteit.***
4. De uitgaven van de autoriteit omvatten de bezoldiging van het personeel, de uitgaven voor administratie en infrastructuur en de werkingskosten.

**Door geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten te betalen vergoedingen**

1. De autoriteit brengt een jaarlijkse toezichtvergoeding in rekening voor alle in artikel 13 bedoelde geselecteerde meldingsplichtige entiteiten en voor de niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten die voldoen aan de criteria van artikel 12, lid 1, en in één lidstaat niet voldoen aan de criteria van artikel 13, lid 1. De vergoedingen dekken de uitgaven van de autoriteit voor de in de afdelingen 3 en 4 van hoofdstuk II bedoelde toezichttaken. Deze vergoedingen gaan het bedrag van de uitgaven voor die taken niet te boven. Indien in een bepaald jaar niet volledig aan deze criteria wordt voldaan, worden bij de berekening van de vergoedingen voor de volgende twee jaren de nodige aanpassingen aangebracht.
- 1 bis. De te heffen vergoedingen worden zodanig berekend dat toereikende en stabiele inkomsten voor de autoriteit worden gewaarborgd.**
2. Het bedrag van de aan elke in lid 1 bedoelde meldingsplichtige entiteit aangerekende vergoeding wordt berekend overeenkomstig de regelingen die zijn vastgesteld in de in lid 6 bedoelde gedelegeerde handeling.
3. De vergoedingen worden berekend op het hoogste consolidatieniveau in de Unie.
4. De grondslag voor de berekening van de jaarlijkse toezichtvergoeding voor een bepaald kalenderjaar bestaat uit de uitgaven voor direct en indirect toezicht op de geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten die in dat jaar een vergoeding moeten betalen. De autoriteit mag eisen dat op een redelijke raming gebaseerde voorschotten op de jaarlijkse toezichtvergoeding worden betaald. De autoriteit pleegt overleg met de betrokken financiële toezichthouder alvorens een besluit te nemen over het definitieve niveau van de vergoeding, teneinde ervoor te zorgen dat het toezicht voor alle meldingsplichtige entiteiten uit de financiële sector kostenefficiënt en redelijk blijft. De autoriteit stelt de respectieve meldingsplichtige entiteiten uit de financiële sector in kennis van de grondslag voor de berekening van de jaarlijkse toezichtvergoeding. De lidstaten zorgen ervoor dat de verplichting tot betaling van de in dit artikel bedoelde vergoedingen afdwingbaar is volgens het nationale recht en dat de verschuldigde vergoedingen volledig worden betaald.
5. Dit artikel doet geen afbreuk aan het recht van financiële toezichthouders een vergoeding aan te rekenen overeenkomstig het nationale recht en – voor zover aan de autoriteit geen toezichttaken zijn opgedragen, of ter zake van de kosten van samenwerking met en ondersteuning van de autoriteit en handelend op haar instructies – overeenkomstig het toepasselijke Unierecht.
6. De Commissie is bevoegd overeenkomstig artikel 86 een gedelegeerde handeling tot aanvulling van deze verordening vast te stellen met nadere bepalingen inzake de methode voor het berekenen van het bedrag van de vergoeding dat wordt aangerekend aan alle geselecteerde en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten die overeenkomstig lid 1 vergoedingen moeten betalen, en inzake de procedure voor het innen van deze vergoedingen. Bij de ontwikkeling van de methode voor het bepalen van het individuele bedrag van de vergoedingen houdt de Commissie rekening met het volgende:

- a) de totale jaarmzet of het overeenkomstige type inkomsten van de meldingsplichtige entiteiten op het hoogste consolidatieniveau in de Unie overeenkomstig de toepasselijke boekhoudkundige normen;
- b) de classificatie van het inherente AML/CFT-risico van de meldingsplichtige entiteiten overeenkomstig de in artikel 12, lid 5, bedoelde methode;
- c) het belang van de meldingsplichtige entiteit voor de stabiliteit van het financiële stelsel of de economie van een of meer lidstaten of van de Unie;
- d) het bedrag van de vergoeding dat bij een niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteit in verhouding tot haar in punt a) bedoelde inkomsten of omzet moet worden geïnd en dat niet hoger mag zijn dan 1/5 van het bedrag van de vergoeding dat bij een geselecteerde meldingsplichtige entiteit met hetzelfde niveau van inkomsten of omzet moet worden geïnd.

De Commissie stelt de in de eerste alinea bedoelde gedelegeerde handeling uiterlijk op 1 januari 2025 vast.

### *Artikel 66*

#### ***Vaststelling van de begroting***

1. Elk jaar stelt de uitvoerend directeur een ontwerpraming van de ontvangsten en uitgaven van de autoriteit voor het volgende begrotingsjaar vast, met inbegrip van het personeelsformatieplan, en zendt hij deze toe aan de raad van bestuur.
2. Op basis van dit ontwerp stelt de raad van bestuur een voorlopige ontwerpraming van de ontvangsten en uitgaven van de autoriteit voor het volgende begrotingsjaar vast.
3. De definitieve ontwerpraming van de ontvangsten en uitgaven van de autoriteit wordt jaarlijks uiterlijk op 31 januari aan de Commissie toegezonden.
4. De Commissie zendt de raming samen met het ontwerp van algemene begroting van de Europese Unie toe aan de begrotingsautoriteit.
5. Op basis van de raming neemt de Commissie de geraamde bedragen die zij nodig acht voor het personeelsformatieplan, alsook de subsidie ten laste van de algemene begroting, op in het ontwerp van algemene begroting van de Unie, dat zij overeenkomstig de artikelen 313 en 314 VWEU voorlegt aan de begrotingsautoriteit.
6. De begrotingsautoriteit keurt de kredieten voor de bijdrage aan de autoriteit goed.
7. De begrotingsautoriteit stelt het personeelsformatieplan van de autoriteit vast.
8. De begroting van de autoriteit wordt door de raad van bestuur vastgesteld. De begroting wordt definitief na de definitieve vaststelling van de algemene begroting van de Unie. De begroting wordt zo nodig dienovereenkomstig aangepast.

### *Artikel 67*

#### ***Uitvoering van de begroting***

1. De uitvoerend directeur voert de begroting van de autoriteit uit met inachtneming van de beginselen van zuinigheid, efficiëntie, doeltreffendheid en goed financieel beheer.

2. De uitvoerend directeur zendt jaarlijks alle informatie met betrekking tot de resultaten van de evaluatieprocedures toe aan de begrotingsautoriteit.

### *Artikel 68*

#### ***Indiening van de rekeningen en kwijting***

1. Uiterlijk op 1 maart van het volgende begrotingsjaar (jaar N+1) dient de rekenplichtige van de autoriteit de voorlopige rekeningen voor het begrotingsjaar (jaar N) in bij de rekenplichtige van de Commissie en bij de Rekenkamer.
2. Uiterlijk op 31 maart van het volgende begrotingsjaar zendt de autoriteit het verslag over het budgettair en financieel beheer toe aan het Europees Parlement, de Raad en de Rekenkamer.  
  
Uiterlijk op 31 maart van het volgende begrotingsjaar zendt de rekenplichtige van de Commissie de voorlopige rekeningen van de autoriteit die met de rekeningen van de Commissie zijn geconsolideerd, toe aan de Rekenkamer.
3. Na ontvangst van de opmerkingen van de Rekenkamer over de voorlopige rekeningen van de autoriteit overeenkomstig artikel 246 van Verordening (EU, Euratom) 2018/1046 van het Europees Parlement en de Raad<sup>1</sup> brengt de raad van bestuur advies uit over de definitieve rekeningen van de autoriteit.
4. De rekenplichtige zendt uiterlijk op 1 juli van het jaar N+1 de definitieve rekeningen samen met het advies van de raad van bestuur toe aan het Europees Parlement, de Raad, de Commissie en de Rekenkamer.
5. Uiterlijk op 15 november van het jaar N+1 wordt in het Publicatieblad van de Europese Unie een link bekendgemaakt naar de website met de definitieve rekeningen van de autoriteit.
6. De uitvoerend directeur dient uiterlijk op 30 september van het jaar N+1 een antwoord op de opmerkingen van de Rekenkamer in bij deze instelling. De uitvoerend directeur zendt dit antwoord tevens toe aan de raad van bestuur.
7. De uitvoerend directeur verstrekt het Europees Parlement op verzoek alle inlichtingen die nodig zijn voor het goede verloop van de kwijtingsprocedure voor het begrotingsjaar N, overeenkomstig artikel 261, lid 3, van Verordening (EU, Euratom) 2018/1046.
8. Vóór 15 mei van het jaar N+2 verleent het Europees Parlement op aanbeveling van de Raad, die met gekwalificeerde meerderheid van stemmen besluit, de uitvoerend directeur kwijting voor de uitvoering van de begroting voor het jaar N.

---

<sup>1</sup> Verordening (EU, Euratom) 2018/1046 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juli 2018 tot vaststelling van de financiële regels van toepassing op de algemene begroting van de Unie, tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1296/2013, (EU) nr. 1301/2013, (EU) nr. 1303/2013, (EU) nr. 1304/2013, (EU) nr. 1309/2013, (EU) nr. 1316/2013, (EU) nr. 223/2014, (EU) nr. 283/2014 en Besluit nr. 541/2014/EU en tot intrekking van Verordening (EU, Euratom) nr. 966/2012 (PB L 193 van 30.7.2018, blz. 1).

## *Artikel 69*

### ***Financiële regels***

De financiële regels die van toepassing zijn op de autoriteit, worden vastgesteld door de raad van bestuur, na raadpleging van de Commissie. Zij mogen niet afwijken van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2019/715 van de Commissie, tenzij dat specifiek voor het functioneren van de autoriteit vereist is en de Commissie vooraf toestemming heeft verleend.

## *Artikel 70*

### ***Fraudebestrijdingsmaatregelen***

1. Met het oog op de bestrijding van fraude, corruptie en andere illegale activiteiten zijn Verordening (EU, Euratom) nr. 883/2013 van het Europees Parlement en de Raad en artikel 86 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2019/715 onverkort van toepassing op de autoriteit.
2. De autoriteit treedt toe tot het Interinstitutioneel Akkoord betreffende de interne onderzoeken verricht door OLAF en treft onverwijld passende voorzieningen die op al haar personeelsleden van toepassing zijn.
3. In de financieringsbesluiten en de daaruit voortvloeiende overeenkomsten en uitvoeringsinstrumenten wordt uitdrukkelijk bepaald dat de Rekenkamer en OLAF indien nodig controles ter plaatse mogen uitvoeren bij de begunstigden van door de autoriteit toegekende financiering.

## *Artikel 71*

### ***IT-beveiliging***

1. De autoriteit richt op het niveau van de uitvoerend directeur een intern IT-bestuur op dat de IT-begroting vaststelt en beheert en dat zorgt voor regelmatige verslaglegging aan de raad van bestuur over de naleving van de toepasselijke IT-beveiligingsvoorschriften en -normen.
2. De **autoriteit** zorgt ervoor dat ten minste 10 % van haar IT-uitgaven op transparante wijze wordt toegewezen aan directe IT-beveiliging. De bijdrage aan het computercrisisresponsteam voor de instellingen, organen en instanties van de Unie (CERT-EU) mag worden meegerekend in deze minimale uitgavenverplichting.
3. Er wordt een adequate dienst voor monitoring, detectie en respons op het gebied van IT-beveiliging opgezet, waarbij gebruik wordt gemaakt van CERT-EU. Ernstige incidenten moeten binnen 24 uur nadat ze zijn gedetecteerd, aan CERT-EU en aan de Commissie worden gemeld.

**Verantwoordingsplicht en verslaglegging**

1. De autoriteit legt tegenover het Europees Parlement en de Raad verantwoording af over de uitvoering van deze verordening. **De autoriteit is tevens financieel verantwoording verschuldigd aan de Europese Rekenkamer.**
2. De autoriteit dient jaarlijks bij het Europees Parlement, de Raad en de Commissie een verslag over de uitvoering van de haar bij deze verordening opgedragen taken in **en maakt dit openbaar**, met informatie over de geplande ontwikkeling van de structuur en het bedrag van de in artikel 66 bedoelde toezichtvergoedingen, **alsmede over de richtsnoeren en aanbevelingen die zij heeft uitgevaardigd overeenkomstig artikel 43. Het verslag wordt openbaar gemaakt en bevat alle relevante informatie waarom het Europees Parlement heeft verzocht op ad-hocbasis.** De voorzitter van de autoriteit presenteert dit verslag in het openbaar aan het Europees Parlement.
3. Op verzoek van het Europees Parlement neemt de voorzitter van de autoriteit deel aan een in de bevoegde commissies van het Europees Parlement gehouden hoorzitting over de uitvoering van zijn taken. **Minstens eenmaal per jaar wordt een hoorzitting gehouden. Op verzoek van het Europees Parlement legt de voorzitter van de autoriteit een verklaring af in de relevante commissies van het Europees Parlement en beantwoordt eventuele vragen van de commissieleden wanneer hierom wordt verzocht.**
4. De autoriteit antwoordt mondeling of schriftelijk op vragen die het Europees Parlement aan haar voorlegt, **binnen vier weken na ontvangst van deze vragen.**
- 4 bis.** **Desgevraagd voert de voorzitter van de autoriteit achter gesloten deuren met de leden van de bevoegde commissies van het Europees Parlement vertrouwelijke mondelinge besprekingen, als die besprekingen nodig zijn voor de uitoefening van de bevoegdheden van het Europees Parlement uit hoofde van de Verdragen. Alle deelnemers nemen het beroepsgeheim in acht.**
- 4 ter.** **Onverminderd haar uit deelname aan internationale fora voortvloeiende vertrouwelijkheidsverplichtingen, informeert de autoriteit het Europees Parlement desgevraagd over haar bijdrage aan een eendrachtige, gemeenschappelijke, consistente en effectieve vertegenwoordiging van de belangen van de Unie op die internationale fora.**

# HOOFDSTUK V

## ALGEMENE EN SLOTBEPALINGEN

### AFDELING 1

#### PERSONEEL

##### *Artikel 73*

##### *Algemene bepaling*

1. Het Statuut van de ambtenaren, de Regeling welke van toepassing is op de andere personeelsleden, en de regels die in onderling overleg door de instellingen van de Europese Unie ter uitvoering van dit Statuut en deze Regeling zijn vastgesteld, zijn van toepassing op het personeel van de autoriteit met betrekking tot alle aangelegenheden die niet onder deze verordening vallen.
2. In afwijking van lid 1 zijn de voorzitter van de autoriteit en de vijf in artikel 53 bedoelde leden van de raad van bestuur respectievelijk gelijk aan een lid en de griffier van het Gerecht met betrekking tot de geldelijke regeling en de pensioengerechtigde leeftijd, zoals gedefinieerd in Verordening (EU) 2016/300 van de Raad<sup>1</sup>. Op aspecten die niet onder deze verordening of Verordening (EU) 2016/300 vallen, zijn het Statuut van de ambtenaren en de Regeling welke van toepassing is op de andere personeelsleden, van overeenkomstige toepassing.
3. De raad van bestuur stelt, in samenspraak met de Commissie, de nodige uitvoeringsmaatregelen vast volgens de regelingen van artikel 110 van het Statuut van de ambtenaren.
4. De autoriteit mag een beroep doen op gedetacheerde nationale deskundigen of ander personeel dat niet in dienst is van de autoriteit, met inbegrip van FIE-gedetacheerden.
5. De raad van bestuur stelt regels vast met betrekking tot het personeel van de lidstaten dat naar de autoriteit wordt gedetacheerd, en werkt deze regels zo nodig bij. Deze regels omvatten met name de financiële regelingen voor deze detacheringen, onder meer op het gebied van verzekering en opleiding. In de regels wordt rekening gehouden met het feit dat het personeel wordt gedetacheerd en als personeel van de autoriteit wordt ingezet. Ze bevatten tevens bepalingen inzake de voorwaarden voor de inzet. Waar relevant streeft de raad van bestuur naar consistentie met de regels die gelden voor de vergoeding van dienstreizen van statutair personeel.

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) 2016/300 van de Raad van 29 februari 2016 tot vaststelling van de geldelijke regeling voor hoge ambtsdragers van de EU (PB L 58 van 4.3.2016, blz. 1).

## *Artikel 73 bis*

### *Overgangsbepalingen betreffende personeel*

- 1. Alle contractuele personeelsleden van de EBA die taken uitvoeren op het gebied van de bestrijding van witwassen en van de financiering van terrorisme, krijgen de mogelijkheid een contract als tijdelijk functionaris te sluiten overeenkomstig artikel 2, punt a), van de Regeling welke van toepassing is op de andere personeelsleden, in de verschillende rangen die worden beschreven in het personeelsformatieplan van de autoriteit.*
- 2. Na de inwerkingtreding van deze verordening organiseert de voor het sluiten van contracten bevoegde autoriteit een interne selectie voor de contractuele personeelsleden van de EBA om de bekwaamheid, efficiëntie en integriteit van de kandidaten te toetsen. In de interne selectieprocedure wordt ten volle rekening gehouden met de vaardigheden en ervaring van elke persoon.*
- 3. Afhankelijk van het type en het niveau van de uit te oefenen functies wordt geslaagde kandidaten een contract als tijdelijk functionaris aangeboden, dat eindigt op dezelfde datum als hun vorige contract, of op een latere datum.*

## *Artikel 74*

### *Voorrechten en immuniteiten*

Protocol nr. 7 betreffende de voorrechten en immuniteiten van het VEU en het VWEU is van toepassing op de autoriteit en haar personeel.

## *Artikel 75*

### *Beroepsgeheim*

1. De leden van de algemene raad en van de raad van bestuur, alsook alle personeelsleden van de autoriteit, met inbegrip van tijdelijk door de lidstaten gedetacheerde ambtenaren, en alle overige personen die op contractuele basis taken uitvoeren voor de autoriteit, zijn onderworpen aan de vereisten van het beroepsgeheim overeenkomstig artikel 339 VWEU en artikel 50 van [volgend nummer van COM(2021)423 invoegen], zelfs na beëindiging van hun functie.
2. De raad van bestuur zorgt ervoor dat personen die, direct of indirect, permanent of occasioneel, diensten in verband met de taken van de autoriteit verstrekken, waaronder ook ambtenaren en andere personen die door de raad van bestuur daartoe zijn gemachtigd of door overheidsinstanties en FIE's daartoe zijn aangewezen, worden onderworpen aan vereisten van het beroepsgeheim die gelijkwaardig zijn aan die bedoeld in lid 1.
3. Met het oog op de uitvoering van de haar bij deze verordening opgedragen taken is de autoriteit, binnen de grenzen en onder de voorwaarden die in de in artikel 1, lid 2, bedoelde handelingen zijn omschreven, gemachtigd om met nationale autoriteiten of organen en met autoriteiten of organen van de Unie informatie uit te wisselen in de gevallen waarin de financiële toezichthouders krachtens die handelingen informatie

aan die entiteiten openbaar mogen maken of waarin de lidstaten krachtens het toepasselijke Unierecht in die openbaarmaking mogen voorzien.

4. De autoriteit stelt praktische regelingen vast voor de uitvoering van de in de leden 1 en 2 vermelde vertrouwelijkheidsregels.
5. De autoriteit past Besluit (EU, Euratom) 2015/444 van de Commissie<sup>1</sup> toe.

#### *Artikel 76*

#### ***Beveiligingsvoorschriften voor de bescherming van gerubriceerde informatie en gevoelige niet-gerubriceerde informatie***

1. De autoriteit stelt eigen beveiligingsvoorschriften vast die gelijkwaardig zijn aan de beveiligingsvoorschriften van de Commissie voor de bescherming van gerubriceerde informatie van de Europese Unie (EUCI) en gevoelige niet-gerubriceerde informatie, als uiteengezet in de Besluiten (EU, Euratom) 2015/443<sup>2</sup> en (EU, Euratom) 2015/444 van de Commissie. De beveiligingsvoorschriften van de autoriteit hebben onder andere betrekking op bepalingen voor de uitwisseling, verwerking en opslag van dergelijke informatie. De raad van bestuur stelt de beveiligingsregels van de autoriteit vast na goedkeuring door de Commissie.
2. De Commissie moet vooraf goedkeuring verlenen voor alle administratieve regelingen inzake de uitwisseling van gerubriceerde informatie met de relevante autoriteiten van een derde land of, bij gebrek aan een dergelijke regeling, voor alle uitzonderlijke ad-hocvrijgaven van EUCI aan dergelijke autoriteiten.

#### *Artikel 76 bis*

#### ***Bescherming van klokkenluiders***

1. ***Met het oog op een betere handhaving van [verordening geldovermakingen, 6e antiwitwasrichtlijn en antiwitwasverordening] stelt de autoriteit regels vast voor de instelling van doeltreffende en betrouwbare mechanismen die een hoog beschermingsniveau waarborgen voor personen die inbreuken melden op Verordening [gelieve verwijzing in te voegen naar de antiwitwasverordening – COM(2021)420 final] of Verordening [gelieve verwijzing in te voegen naar de verordening geldovermakingen] door meldingsplichtige entiteiten, of op de nationale bepalingen tot omzetting van [gelieve verwijzing in te voegen naar de 6e antiwitwasrichtlijn – COM(2021)423 final] door bevoegde autoriteiten.***

***De in de eerste alinea bedoelde mechanismen bieden personen die inbreuken op [de verordening geldovermakingen, de 6e antiwitwasrichtlijn of de antiwitwasverordening] melden, een niveau van bescherming dat gelijkwaardig is aan het door Richtlijn (EU) 2019/1937 geboden beschermingsniveau van personen die inbreuken op het Unierecht melden.***

---

<sup>1</sup> Besluit (EU, Euratom) 2015/444 van de Commissie van 13 maart 2015 betreffende de veiligheidsvoorschriften voor de bescherming van gerubriceerde EU-informatie (PB L 72 van 17.3.2015, blz. 53).

<sup>2</sup> Besluit (EU, Euratom) nr. 2015/443 van de Commissie van 13 maart 2015 betreffende veiligheid binnen de Commissie (PB L 72 van 17.3.2015, blz. 41).

2. *De lidstaten zorgen ervoor dat er doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties van toepassing zijn op natuurlijke of rechtspersonen die:*
  - a) *een melding belemmeren of trachten te belemmeren;*
  - b) *represailles tegen de in lid 1 bedoelde personen die melding doen;*
  - c) *vexatoire procedures aanspannen tegen de in lid 1 bedoelde personen die melding doen;*
  - d) *de verplichting tot geheimhouding van de identiteit van personen die melding doen schenden.*
3. *De lidstaten zorgen ervoor dat er doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties gelden voor melders indien is aangetoond dat zij bewust onjuiste informatie hebben gemeld of openbaar gemaakt. De lidstaten voorzien tevens overeenkomstig het nationale recht in maatregelen tot vergoeding van schade als gevolg van dergelijke meldingen of openbaarmakingen.*

## AFDELING 2

### SAMENWERKING

#### *Artikel 77*

#### *Samenwerking met de Europese toezichthoudende autoriteiten, de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming en het Europees Comité voor gegevensbescherming*

1. De autoriteit gaat een nauwe samenwerking aan met de Europese Bankautoriteit, de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen en de Europese Autoriteit voor effecten en markten, en onderhoudt deze samenwerking, **met name bij het vaststellen van technische reguleringsnormen, technische uitvoeringsnormen, richtsnoeren of aanbevelingen, binnen het kader van hun respectieve taken.**
- 1 bis. Uiterlijk [12 maanden na de inwerkingtreding van deze verordening] sluit de autoriteit een memorandum van overeenstemming met de in lid 1 bedoelde autoriteiten, waarin in algemene bewoordingen wordt beschreven hoe zij zullen samenwerken en informatie zullen uitwisselen bij de uitvoering van hun toezichttaken uit hoofde van het Unierecht met betrekking tot geselecteerde meldingsplichtige entiteiten en niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten.*
2. Wanneer de autoriteit **technische reguleringsnormen, technische uitvoeringsnormen**, richtsnoeren en aanbevelingen opstelt die gevolgen hebben voor de bescherming van persoonsgegevens, werkt zij daarbij nauw samen met het bij Verordening (EU) 2016/679 ingestelde Europees Comité voor gegevensbescherming **en de bij Verordening (EU) 2018/1725 ingestelde Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming** om dubbel werk, inconsistenties en rechtsonzekerheid op het gebied van gegevensbescherming te voorkomen.

**Samenwerking met niet-AML/CFT-autoriteiten**

1. De autoriteit *werkt samen en wisselt informatie uit* met de niet-AML/CFT-*autoriteiten en op “need-to-know”- en vertrouwelijke basis met andere nationale autoriteiten en organen die bevoegd zijn om de naleving te handhaven van Richtlijn 2014/17/EU [richtlijn consumentenkrediet], Richtlijn (EU) 2015/2366 [richtlijn betalingsdiensten], Richtlijn 2009/110/EG [richtlijn elektronisch geld], Richtlijn 2009/138/EG [Solvabiliteit II], Richtlijn 2014/65/EU [MiFID II] en de verordening betreffende markten in cryptoactiva [MiCA], en met de Europese toezichthoudende autoriteiten, binnen de grenzen van hun respectieve mandaat.*
2. De autoriteit sluit een memorandum van overeenstemming met de *niet-AML/CFT-  
autoriteiten, de Europese toezichthoudende autoriteiten en de andere nationale  
autoriteiten en organen die bevoegd zijn om de naleving van de verordening  
betreffende markten in cryptoactiva [MiCA] te handhaven, en* waarin in algemene  
bewoordingen wordt beschreven hoe zij zullen samenwerken en informatie zullen  
uitwisselen bij de uitvoering van hun toezichttaken uit hoofde van het Unierecht met  
betrekking tot geselecteerde *en niet-geselecteerde* meldingsplichtige entiteiten.  
*Indien de autoriteit dit nodig acht, sluit zij tevens een memorandum van  
overeenstemming met een of meer van de in lid 1 bedoelde andere autoriteiten,  
waarin in algemene bewoordingen wordt beschreven hoe zij zullen samenwerken en  
informatie zullen uitwisselen bij de uitvoering van hun toezichttaken uit hoofde van  
het Unierecht met betrekking tot geselecteerde en niet-geselecteerde  
meldingsplichtige entiteiten.*
- 2 bis. *Uiterlijk ... [12 maanden na de inwerkingtreding van deze verordening] sluiten de  
autoriteit en de Europese Centrale Bank een memorandum van overeenstemming  
waarin de praktische modaliteiten voor samenwerking en informatie-uitwisseling bij  
de uitvoering van hun respectieve taken uit hoofde van het Unierecht worden  
beschreven.*
3. De autoriteit zorgt voor doeltreffende samenwerking en informatie-uitwisseling tussen  
alle *toezichthoudende autoriteiten* binnen het AML/CFT-toezichtstelsel en de  
relevante **■** *autoriteiten* als bedoeld in lid 1, onder meer met betrekking tot toegang tot  
informatie en gegevens in de in artikel 11 bedoelde centrale AML/CFT-databank.

**Samenwerking in het kader van **■** partnerschappen voor informatie-uitwisseling op het  
gebied van AML/CFT**

- 1. *Indien relevant voor de uitvoering van de taken als bedoeld in de afdelingen 3 en 6  
van hoofdstuk II kan de autoriteit samenwerkingsregelingen met geselecteerde  
meldingsplichtige entiteiten en andere meldingsplichtige entiteiten in de financiële  
en niet-financiële sector opzetten. Deze samenwerkingsregelingen kunnen in  
voorkomend geval ook voorzien in de deelname van toezichthoudende autoriteiten,  
FIE's, Europol en gegevensbeschermingsautoriteiten op nationaal en Unieniveau,  
alsmede, na unanieme instemming van de deelnemende partijen, andere relevante*

***belanghebbenden. De autoriteit garandeert dat in deze samenwerkingsregelingen de toepasselijke gegevensbeschermingsregels in acht worden genomen.***

1. Indien dit relevant is voor de vervulling van de in de afdelingen 3 en 6 van hoofdstuk II bedoelde taken, mag de autoriteit ***samenwerkingsregelingen opzetten of*** deelnemen aan bestaande samenwerkingsregelingen die door toezichthoudende autoriteiten of FIE's in één of meer lidstaten zijn opgezet, indien dergelijke regelingen onder meer betrekking hebben op samenwerking en informatie-uitwisseling tussen de bovengenoemde autoriteiten en geselecteerde meldingsplichtige entiteiten. De deelname van de autoriteit is afhankelijk van de instemming van de relevante autoriteit die een dergelijke regeling heeft opgezet ***en is in overeenstemming met de toepasselijke gegevensbeschermingsregels.***
- 1 bis. Indien dit relevant is voor de uitvoering van de in de afdelingen 3 en 6 van hoofdstuk II bedoelde taken, kan de autoriteit deelnemen aan soortgelijke samenwerkingsregelingen die zijn vastgesteld door de Europese Centrale Bank of door andere organen van de Unie, waaronder Europol, Eurojust, het EOM, OLAF, de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, de Europese toezichthoudende autoriteiten, de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming en het Europees Comité voor gegevensbescherming, met het oog op het voorkomen en bestrijden van witwassen, daaraan gerelateerde gronddelicten en terrorismefinanciering.***

#### *Artikel 80*

##### ***Samenwerking met OLAF, Europol, Eurojust en het EOM***

1. De autoriteit mag werkafspraken maken met instellingen, gedecentraliseerde agentschappen en andere organen van de Unie die actief zijn op het gebied van rechtshandhaving en justitiële samenwerking. Deze werkafspraken mogen van strategische of technische aard zijn, en strekken er in het bijzonder toe de samenwerking en de uitwisseling van informatie tussen de betrokken partijen te vergemakkelijken. De werkafspraken vormen geen grondslag voor het toestaan van de uitwisseling van persoonsgegevens en zijn niet bindend voor de Unie of haar lidstaten.
2. De autoriteit gaat een nauwe relatie met OLAF, Europol, Eurojust en het EOM aan en onderhoudt deze relatie. Daartoe maakt de autoriteit afzonderlijke werkafspraken met OLAF, Europol, Eurojust en het EOM, waarin de details van hun samenwerking worden beschreven. De relatie heeft met name tot doel te zorgen voor uitwisseling op het gebied van strategische informatie en trends inzake dreigingen op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering waarmee de Unie wordt geconfronteerd.

***Daartoe moeten Europol, Eurojust en het EOM over verbindingsofficieren beschikken die, met het oog op een vlotte samenwerking, in de gebouwen van de autoriteit werken.***

#### *Artikel 81*

##### ***Samenwerking met derde landen en internationale organisaties***

1. Om de in deze verordening vastgestelde doelstellingen te verwezenlijken, en onverminderd de respectieve bevoegdheden van de lidstaten en de instellingen van de

Unie, mag de autoriteit contacten leggen en administratieve regelingen treffen met AML/CFT-autoriteiten in derde landen die beschikken over regelgevings-, toezichts- en FIU-gerelateerde bevoegdheden op het gebied van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, alsook met internationale organisaties en overheden van derde landen. Die regelingen scheppen geen wettelijke verplichtingen voor de Unie en voor haar lidstaten, noch beletten zij lidstaten en hun bevoegde autoriteiten om bilaterale *of multilaterale* regelingen met die derde landen te sluiten.

2. De autoriteit *werkt* administratieve modelregelingen *uit*, met het oog op de totstandbrenging van consistente, efficiënte en doeltreffende toezichtpraktijken binnen de Unie en de versterking van de internationale coördinatie en samenwerking bij de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering. De overheidsinstanties en de FIE's stellen alles in het werk om zich aan die modelregelingen te houden.
3. Wanneer de interactie van verscheidene overheidsinstanties en FIE's van de Unie met autoriteiten van derde landen betrekking heeft op aangelegenheden die binnen de in artikel 5 opgenomen taakomschrijving van de autoriteit vallen, speelt de autoriteit waar nodig een leidende rol bij het faciliteren van die interactie. Die rol van de autoriteit laat de reguliere interactie tussen bevoegde autoriteiten *en FIE's* enerzijds en autoriteiten van derde landen anderzijds, onverlet.
4. Binnen de grenzen van haar bevoegdheden uit hoofde van deze verordening en de in artikel 1, lid 2, bedoelde wetgevingshandelingen draagt de autoriteit bij tot de eendrachtige, gemeenschappelijke, consistente en doeltreffende vertegenwoordiging van de belangen van de Unie in internationale fora, onder meer door de Commissie bij te staan bij haar taken als lid van de financiële-actiegroep (FATF) en door de werkzaamheden en doelstellingen van de Egmontgroep van financiële-inlichtingeneenheden te ondersteunen.

## AFDELING 3

### ALGEMENE EN SLOTBEPALINGEN

#### *Artikel 82*

##### *Toegang tot documenten*

1. Verordening (EG) nr. 1049/2001 is van toepassing op de documenten die in het bezit zijn van de autoriteit.
2. Besluiten die door de autoriteit worden genomen op grond van artikel 8 van Verordening (EG) nr. 1049/2001, kunnen voorwerp zijn van een klacht bij de Ombudsman of een procedure die aanhangig wordt gemaakt bij het Hof van Justitie van de Europese Unie, overeenkomstig de voorwaarden die zijn vastgelegd in respectievelijk artikel 228 en artikel 263 VWEU.
3. Het recht van toegang tot documenten is niet van toepassing op vertrouwelijke informatie die bestaat uit:
  - a) informatie en gegevens van de autoriteit, de financiële toezichthouders of de meldingsplichtige entiteiten, verkregen bij de uitvoering van de in artikel 5, lid 2, en afdeling 3 van hoofdstuk II bedoelde taken en activiteiten;

- b) operationele gegevens en informatie met betrekking tot dergelijke operationele gegevens van de autoriteit en van de FIE's, die in het bezit van de autoriteit zijn uit hoofde van de uitvoering van de in artikel 5, lid 5, en afdeling 6 van hoofdstuk II bedoelde taken en activiteiten.
4. De in lid 3, punt a), bedoelde vertrouwelijke informatie inzake een toezichtprocedure mag geheel of gedeeltelijk worden bekendgemaakt aan de meldingsplichtige entiteiten die partij zijn bij die toezichtprocedure, onder voorbehoud van het rechtmatige belang dat andere natuurlijke en rechtspersonen dan de betrokken partij hebben bij de bescherming van hun bedrijfsgeheimen. Deze toegang geldt niet voor interne documenten van de autoriteit of van financiële toezichthouders of voor hun onderlinge correspondentie.
5. De raad van bestuur stelt praktische maatregelen vast voor de toepassing van Verordening (EG) nr. 1049/2001 en de regels betreffende de openbaarmaking van informatie in verband met toezichtprocedures.

### *Artikel 83*

#### ***Algemene talenregeling***

1. Verordening nr. 1 van de Raad is van toepassing op de autoriteit.
2. De raad van bestuur neemt een besluit over de interne talenregeling van de autoriteit, die in overeenstemming moet zijn met de krachtens artikel 27 vastgestelde talenregeling bij direct toezicht.
3. De voor de werking van de autoriteit vereiste vertaaldiensten worden verricht door het Vertaalbureau voor de organen van de Europese Unie, opgericht bij Verordening (EG) nr. 2965/94 van de Raad<sup>1</sup>.

### *Artikel 84*

#### ***Gegevensbescherming***

1. De verwerking van persoonsgegevens op basis van deze verordening met het oog op de voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering als bedoeld in artikel 53 van [volgend nummer van COM(2021)423 invoegen] en artikel 55 van [volgend nummer van COM(2021)420 invoegen] wordt noodzakelijk geacht voor de vervulling van een taak in het algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de autoriteit is verleend krachtens artikel 5 van Verordening (EU) 2018/1725 en artikel 6 van Verordening (EU) 2016/679.

***Wanneer de autoriteit activiteiten in het kader van deze verordening en andere toepasselijke Uniewetgeving uitvoert die*** gevolgen hebben voor de bescherming van persoonsgegevens, raadpleegt zij **■** de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming **■**. De autoriteit mag ook het ***Europees Comité voor gegevensbescherming en individuele*** nationale autoriteiten voor

---

<sup>1</sup> Verordening (EG) nr. 2965/94 van de Raad van 28 november 1994 tot oprichting van een Vertaalbureau voor de organen van de Europese Unie (PB L 314 van 7.12.1994, blz. 1).

gegevensbescherming uitnodigen als waarnemers bij het opstellen van **■** richtsnoeren en aanbevelingen *overeenkomstig artikel 43*.

2. Overeenkomstig artikel 25 van Verordening (EU) 2018/1725 **kan** de autoriteit interne regels **vaststellen** die de toepassing van de rechten van de betrokkenen kunnen beperken indien dergelijke beperkingen noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de taken als bedoeld in artikel 53 van [AML-richtlijn] en artikel 55 van [AML-verordening].

#### *Artikel 85*

##### ***Aansprakelijkheid van de autoriteit***

1. In geval van niet-contractuele aansprakelijkheid vergoedt de autoriteit overeenkomstig de gemeenschappelijke algemene rechtsbeginselen van de lidstaten alle schade die door de autoriteit zelf of door haar personeelsleden bij de uitoefening van hun taken is veroorzaakt. Het Hof van Justitie van de Europese Unie heeft rechtsbevoegdheid in geschillen over de vergoeding van dergelijke schade.
2. De persoonlijke geldelijke en tuchtrechtelijke aansprakelijkheid van de personeelsleden van de autoriteit ten aanzien van de autoriteit valt onder de desbetreffende voor het personeel van de autoriteit geldende voorschriften.

#### *Artikel 86*

##### ***Gedelegeerde handelingen***

1. De bevoegdheid om gedelegeerde handelingen vast te stellen, wordt aan de Commissie toegekend onder de in dit artikel neergelegde voorwaarden.
2. De bevoegdheid voor het vaststellen van gedelegeerde handelingen als bedoeld in de artikelen 25 en 65 wordt aan de Commissie toegekend voor een onbepaalde termijn, te rekenen vanaf [datum invoegen = zes maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening].
3. Het Europees Parlement of de Raad kan de bevoegdheid voor het vaststellen van gedelegeerde handelingen als bedoeld in de artikelen 25 en 65 te allen tijde intrekken. Het besluit tot intrekking beëindigt de delegatie van de in dat besluit genoemde bevoegdheid. Het wordt van kracht op de dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie* of op een daarin genoemde latere datum. Het laat de geldigheid van de reeds van kracht zijnde gedelegeerde handelingen onverlet.
4. Vóór de vaststelling van een gedelegeerde handeling raadpleegt de Commissie de door elke lidstaat aangewezen deskundigen overeenkomstig de beginselen die zijn neergelegd in het Interinstitutioneel Akkoord van 13 april 2016 over beter wetgeven.
5. Zodra de Commissie een gedelegeerde handeling heeft vastgesteld, doet zij daarvan gelijktijdig kennisgeving aan het Europees Parlement en de Raad.
6. Een overeenkomstig de artikelen 25 en 65 vastgestelde gedelegeerde handeling treedt alleen in werking indien het Europees Parlement noch de Raad daartegen binnen een termijn van **drie maanden** na de kennisgeving van de handeling aan het Europees Parlement en de Raad bezwaar heeft gemaakt, of indien zowel het Europees Parlement als de Raad voor het verstrijken van die termijn de Commissie hebben meegedeeld dat

zij daartegen geen bezwaar zullen maken. Op initiatief van het Europees Parlement of van de Raad wordt die termijn met **drie maanden** verlengd.

#### Artikel 87

##### **Zetelovereenkomst en operationele voorwaarden**

1. De noodzakelijke regelingen betreffende de huisvesting van de autoriteit in de lidstaat waar haar zetel is gevestigd en de door die lidstaat ter beschikking te stellen voorzieningen, alsmede de specifieke voorschriften welke in die lidstaat gelden voor het personeel van de autoriteit en hun gezinsleden, worden vastgelegd in een zetelovereenkomst **tussen** de autoriteit en die lidstaat **■**, **die wordt gesloten** nadat de raad van bestuur daarmee heeft ingestemd.
2. De gastlidstaat biedt optimale voorwaarden voor de goede werking van de autoriteit, waaronder meertalig, Europees gericht onderwijs en passende vervoersverbindingen.

#### Artikel 88

##### **Evaluatie en toetsing**

3. Uiterlijk op 31 december 2029, en vervolgens om de vijf jaar, beoordeelt de Commissie de prestaties van de autoriteit met betrekking tot de doelstellingen, het mandaat **en** de taken ervan, **op basis van objectieve criteria die in een beoordeling worden opgenomen**. De evaluatie heeft met name betrekking op:
  - a) de eventuele noodzaak om het mandaat van de autoriteit te wijzigen, en de financiële gevolgen van een dergelijke wijziging;
  - b) het effect van alle toezichtactiviteiten en -taken van de autoriteit op de belangen van de Unie in haar geheel, en met name de doeltreffendheid van:
    - i) toezichttaken en -activiteiten in verband met direct toezicht op geselecteerde meldingsplichtige entiteiten;
    - ii) indirect toezicht op niet-geselecteerde meldingsplichtige entiteiten;
    - iii) indirect toezicht op andere meldingsplichtige entiteiten;
  - c) het effect van de activiteiten **en technologieën** in verband met de ondersteuning en coördinatie van FIE's **bij de preventie van witwassen en terrorismefinanciering**, en met name de coördinatie van de door FIE's uitgevoerde gezamenlijke analyses van grensoverschrijdende activiteiten en transacties **en de geslaagde follow-up van die gezamenlijke analyses om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen en te bestrijden**;  
**c bis) de wenselijkheid om de reikwijdte van het toezicht op de niet-financiële sector uit te breiden, met name de procedures en drempels betreffende AML/CFT-toezichtcolleges in de niet-financiële sector en de vaststelling van een interventieprocedure voor niet-financiële entiteiten, vergelijkbaar met de procedures van de artikelen 30 en 30 bis;**
  - d) de onpartijdigheid, objectiviteit en autonomie van de autoriteit;

- e) de geschiktheid van governanceregelingen, onder meer wat betreft de samenstelling van en de stemregeling in de raad van bestuur en de relatie tussen de raad van bestuur en de algemene raad;
  - f) de kosteneffectiviteit van de autoriteit, in voorkomend geval opgesplitst naar de verschillende financieringsbronnen;
  - g) de doeltreffendheid van het mechanisme om bezwaar te maken tegen besluiten van de autoriteit en de regelingen inzake onafhankelijkheid en verantwoordingsplicht die van toepassing zijn op de autoriteit;
  - h) de doeltreffendheid van de regelingen voor samenwerking en informatie-uitwisseling tussen de autoriteit en niet-AML-autoriteiten;
  - i) de interactie tussen de autoriteit en de andere toezichthoudende autoriteiten en organen van de Unie, waaronder de EBA, Europol, Eurojust, OLAF en het EOM;
  - i bis) de reikwijdte van het directe toezicht en de criteria, met inbegrip van het passende karakter van de procedures en drempels, voor de rechtstreekse selectie van onder toezicht staande meldingsplichtige entiteiten;*
  - j) de doeltreffendheid van de toezicht- en sanctiebevoegdheden van de autoriteit;
  - k) de mate van doeltreffendheid en convergentie die toezichthoudende autoriteiten bij hun toezichtpraktijken bereiken, en de rol van de autoriteit daarbij.
4. In het in lid 1 bedoelde verslag wordt ook onderzocht:
- a) of de middelen waarover de autoriteit beschikt, berekend zijn op de uitvoering van haar taken;
  - b) of het passend is de autoriteit aanvullende toezichttaken met betrekking tot meldingsplichtige entiteiten uit de niet-financiële sector op te dragen, waarbij **■** wordt gespecificeerd op welke soorten entiteiten aanvullend toezicht moet worden gehouden;
  - c) *of* het passend is aanvullende toezichttaken op te leggen op het gebied van ondersteuning en coördinatie van de werkzaamheden van de FIE's, *met inbegrip van een mandaat voor de verdere ontwikkeling van een éénloketplatform binnen FIU.net, dat meldingsplichtige entiteiten dienen te gebruiken voor het indienen van meldingen van verdachte transacties en activiteiten aan de betrokken FIE's;*
  - d) *of* het passend is de autoriteit aanvullende sanctiebevoegdheden te verlenen.
5. ***Bij elke tweede evaluatie geeft de Commissie een grondige beoordeling van de resultaten die de autoriteit in het licht van haar doelstellingen, mandaat, **■** taken en bevoegdheden heeft bereikt. Bij deze beoordeling moet terdege rekening worden gehouden met de doeltreffendheid van het AML/CFT-kader van de Unie als geheel en met de samenwerking van de autoriteit met andere organen en agentschappen.***
6. Het verslag en eventuele begeleidende voorstellen worden doorgezonden naar het Europees Parlement en de Raad.

**Wijzigingen van Verordening (EU) nr. 1093/2010**

Verordening (EU) nr. 1093/2010 wordt als volgt gewijzigd:

- 1) Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:
  - a) in lid 2 wordt de tweede alinea geschrapt;
  - b) in lid 5 wordt punt h) geschrapt;
- 2) Artikel 4 wordt als volgt gewijzigd:
  - a) punt 1 bis wordt geschrapt;
  - b) in punt 2 wordt punt iii) geschrapt;
- 3) In artikel 8, lid 1, wordt punt l) geschrapt;
- 4) De artikelen 9 bis en 9 ter worden geschrapt;
- 5) In artikel 17 wordt lid 6 vervangen door:

“6. Wanneer een bevoegde autoriteit het in lid 4 van dit artikel bedoelde formeel advies niet binnen de daarin bepaalde termijn naleeft en het nodig is deze niet-naleving tijdig te verhelpen om neutrale concurrentievoorwaarden op de markt te behouden of te herstellen of de ordelijke werking en de integriteit van het financiële stelsel te verzekeren, mag de Autoriteit, mits de bevoegdheden van de Commissie overeenkomstig artikel 258 VWEU onverlet worden gelaten en indien de toepasselijke eisen van de in artikel 1, lid 2, van deze verordening genoemde wetgevingshandelingen rechtstreeks op de financiële instellingen toepasselijk zijn, een tot een financiële instelling gericht individueel besluit nemen [?] op grond waarvan de financiële instelling alle nodige maatregelen dient te nemen om te voldoen aan haar verplichtingen volgens het Unierecht, met inbegrip van de stopzetting van haar activiteiten.

Het besluit van de Autoriteit is in overeenstemming met het door de Commissie krachtens lid 4 van dit artikel uitgebrachte formele advies.
- 6) In artikel 19 wordt lid 4 vervangen door:

“4. Wanneer een bevoegde autoriteit het besluit van de Autoriteit niet naleeft en daardoor niet verzekert dat een financiële instelling voldoet aan de eisen die krachtens de in artikel 1, lid 2, van deze verordening bedoelde wetgevingshandelingen rechtstreeks op die instelling van toepassing zijn, mag de Autoriteit, mits de bevoegdheden van de Commissie overeenkomstig artikel 258 VWEU onverlet worden gelaten, een tot die financiële instelling gericht individueel besluit nemen op grond waarvan die financiële instelling alle nodige maatregelen dient te nemen om te voldoen aan haar verplichtingen volgens het Unierecht, met inbegrip van de stopzetting van haar activiteiten.”;
- 7) In artikel 33, lid 1, wordt de tweede alinea geschrapt;
- 8) Aan artikel 40, lid 1, wordt het volgende punt g) toegevoegd:

“g) één vertegenwoordiger, zonder stemrecht, van de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.”;
- 9) In artikel 81 wordt lid 2 ter geschrapt.

## *Artikel 90*

### ***Wijzigingen van Verordening (EU) nr. 1094/2010***

Verordening (EU) nr. 1094/2010 wordt als volgt gewijzigd:

- 1) in artikel 1, lid 2, wordt de tweede alinea geschrapt;
- 2) aan artikel 40, lid 1, wordt het volgende punt toegevoegd:  
“f) één vertegenwoordiger, zonder stemrecht, van de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.”;
- 3) In artikel 54 wordt lid 2 bis geschrapt.

## *Artikel 91*

### ***Wijzigingen van Verordening (EU) nr. 1095/2010***

Verordening (EU) nr. 1095/2010 wordt als volgt gewijzigd:

- 1) in artikel 1, lid 2, wordt de tweede alinea geschrapt;
- 2) aan artikel 40, lid 1, wordt het volgende punt toegevoegd:  
“f) één vertegenwoordiger, zonder stemrecht, van de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.”;
- 3) In artikel 54 wordt lid 2 bis geschrapt.

## *Artikel 92*

### ***Begin van de activiteiten van de autoriteit***

De Commissie is verantwoordelijk voor de oprichting en de initiële werking van de autoriteit tot de datum waarop de autoriteit operationeel wordt, d.w.z. 1 januari 2024 overeenkomstig artikel 93. Hiertoe:

- a) mag de Commissie een ambtenaar van de Commissie aanwijzen om als uitvoerend directeur ad interim op te treden en de aan de uitvoerend directeur opgedragen taken uit te voeren totdat de autoriteit de capaciteit heeft om haar eigen begroting uit te voeren en de uitvoerend directeur zijn taken heeft opgenomen na door de raad van bestuur overeenkomstig artikel 58 te zijn benoemd;
- b) oefent de uitvoerend directeur ad interim de bevoegdheden van het tot aanstelling bevoegde gezag uit, in afwijking van artikel 53, lid 4, en in afwachting van de goedkeuring van een in artikel 58 bedoeld besluit;
- c) mag de Commissie de autoriteit bijstand verlenen, met name door ambtenaren van de Commissie te detacheren om de activiteiten van de autoriteit uit te voeren onder de verantwoordelijkheid van de uitvoerend directeur ad interim of de uitvoerend directeur;
- d) mag de uitvoerend directeur ad interim na goedkeuring door de raad van bestuur alle betalingen goedkeuren die worden gedekt door in de begroting van de autoriteit opgenomen kredieten, alsook contracten, met inbegrip van

personeelscontracten, sluiten na goedkeuring van het personeelsformatieplan van de autoriteit.

*Artikel 93*

***Inwerkingtreding en toepassing***

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Zij is van toepassing met ingang van 1 januari **2025**.

De artikelen 1, 4, 38, 42, 43, 44, 46, 56, 58, 86 en 87 zijn van toepassing met ingang van 1 januari **2024**.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel,

*Voor het Europees Parlement*  
*De voorzitter*

*Voor de Raad*  
*De voorzitter*



## **I. BIJLAGE I**

### **Lijst van coëfficiënten in verband met verzwarende en verzachtende factoren voor de toepassing van artikel 21**

Lijst van coëfficiënten in verband met verzwarende en verzachtende factoren voor de toepassing van artikel 21.

De volgende coëfficiënten zijn cumulatief van toepassing op de in artikel 21, lid 6, bedoelde basisbedragen, uitgaande van elk van de volgende verzwarende en verzachtende factoren:

#### **I. Aanpassingscoëfficiënten in verband met verzwarende factoren:**

- 1. indien de inbreuk herhaaldelijk is gepleegd, is voor elke keer dat de inbreuk opnieuw is gepleegd, een extra coëfficiënt van 1,1 van toepassing;
- 2. indien de inbreuk gedurende meer dan zes maanden is gepleegd, is een coëfficiënt van 1,5 van toepassing;
- 3. indien de inbreuk systeemzwakheden in de organisatie van de geselecteerde meldingsplichtige entiteit, en met name in haar procedures, beheersystemen of interne controlemaatregelen, aan het licht heeft gebracht, is een coëfficiënt van 2,2 van toepassing;
- 4. indien de inbreuk opzettelijk is gepleegd, is een coëfficiënt van 3 van toepassing;
- 5. indien geen corrigerende maatregelen zijn genomen sinds de inbreuk werd geconstateerd, is een coëfficiënt van 1,7 van toepassing;
- 6. indien het hoger management van de geselecteerde meldingsplichtige entiteit niet met de autoriteit heeft meegewerkt bij de uitvoering van haar onderzoek, is een coëfficiënt van 1,5 van toepassing.

#### **II. Aanpassingscoëfficiënten in verband met verzachtende factoren:**

- 1. indien het hoger management van de geselecteerde meldingsplichtige entiteit kan aantonen dat het alle nodige maatregelen heeft genomen om de inbreuk te voorkomen, is een coëfficiënt van 0,7 van toepassing;
- 2. indien de geselecteerde meldingsplichtige entiteit de autoriteit snel, effectief en volledig op de hoogte heeft gesteld van de inbreuk, is een coëfficiënt van 0,4 van toepassing;
- 3. indien de geselecteerde meldingsplichtige entiteit uit eigen beweging maatregelen heeft genomen om te voorkomen dat in de toekomst gelijkaardige inbreuken kunnen worden gepleegd, is een coëfficiënt van 0,6 van toepassing.

## 2. BIJLAGE II

### **Lijst van rechtstreeks toepasselijke vereisten als bedoeld in artikel 21, leden 1 en 3**

1. De vereisten in verband met cliëntenonderzoek als bedoeld in artikel 21, lid 3, punten a) en b), zijn die van de artikelen 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 27, 28, 30, 31, 32, 34, 36 en 37 van [antiwitwasverordening].

De vereisten inzake op groepsniveau geldende gedragslijnen en procedures als bedoeld in artikel 21, lid 3, punt a), zijn die van de artikelen 13 en 14 van [antiwitwasverordening].

De vereisten in verband met meldingsverplichtingen als bedoeld in artikel 21, lid 3, punten a) en b), zijn die van de artikelen 50, 51 en 52 van [antiwitwasverordening] en de artikelen 9, 13 en 18 van [herschikking van de verordening geldovermakingen].

De vereisten inzake interne gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures als bedoeld in artikel 21, lid 3, punt b), zijn die van de artikelen 7, 8, 9, 38, 39 en 40 van [antiwitwasverordening].

De andere vereisten als bedoeld in artikel 21, lid 3, punten c) en d), zijn die van de artikelen 54, 56, 57 en 58 van [antiwitwasverordening], en de artikelen 7, 8, 10, 11, 12, 14, 16, 17, 19 en 21 van [herschikking van de verordening geldovermakingen].