



---

*Zittingsdocument*

---

**A9-0150/2023**

14.4.2023

**\*\*\*I**

## **VERSLAG**

over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad 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 (COM(2021)0423 – C9-0342/2021 – 2021/0250(COD))

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

Rapporteurs: Luděk Niedermayer, Paul Tang

(Gezamenlijke commissieprocedure – Artikel 58 van het Reglement)

### ***Verklaring van de gebruikte tekens***

- \* Raadplegingsprocedure
- \*\*\* Goedkeuringsprocedure
- \*\*\*I Gewone wetgevingsprocedure (eerste lezing)
- \*\*\*II Gewone wetgevingsprocedure (tweede lezing)
- \*\*\*III Gewone wetgevingsprocedure (derde lezing)

(De aangeduide procedure is gebaseerd op de in de ontwerptekst voorgestelde rechtsgrond.)

### ***Amendementen op een ontwerphandeling***

#### **Amendementen van het Parlement in twee kolommen**

Geschrapte tekstdelen worden in de linkerkolom in *vet cursief* aangegeven. Vervangen tekstdelen worden in beide kolommen in *vet cursief* aangegeven. Nieuwe tekst wordt in de rechterkolom in *vet cursief* aangegeven.

In de eerste en tweede regel van de koptekst boven elk amendement wordt verwezen naar het tekstdeel in kwestie van de ontwerphandeling. Indien een amendement betrekking heeft op een bestaande handeling, waarop in de ontwerphandeling wijzigingen worden voorgesteld, bevat de koptekst bovendien een derde en vierde regel, die verwijzen naar de bestaande handeling respectievelijk naar de bepaling in kwestie.

#### **Amendementen van het Parlement in de vorm van een geconsolideerde tekst**

Nieuwe tekstdelen worden in *vet cursief* aangegeven. Geschrapte tekstdelen worden aangegeven met het symbool **■** of worden doorgestreept. Waar tekstdelen vervangen worden, wordt de nieuwe tekst in *vet cursief* aangegeven, terwijl de vervangen tekst wordt geschrapt of doorgestreept. Bij wijze van uitzondering worden zuiver technische wijzigingen die de diensten aanbrenge met het oog op de opstelling van de definitieve tekst, niet gemarkeerd.

## INHOUD

	<b>Blz.</b>
ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT.....	5
TOELICHTING.....	222
MINDERHEIDSSTANDPUNT (ARTIKEL 55, LID 4).....	226
PROCEDURE VAN DE BEVOEGDE COMMISSIE.....	228
HOOFDELIJKE EINDSTEMMING IN DE BEVOEGDE COMMISSIE .....	230



## ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT

**over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen (COM(2021)0423 – C9-0342/2021 – 2021/0250(COD))**

**(Gewone wetgevingsprocedure: eerste lezing)**

*Het Europees Parlement,*

- gezien het voorstel van de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad (COM(2021)0423),
  - gezien artikel 294, lid 2, en artikel 114 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, op grond waarvan het voorstel door de Commissie bij het Parlement is ingediend (C9-0342/2021),
  - gezien artikel 294, lid 3, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,
  - gezien artikel 59 van zijn Reglement,
  - gezien het advies van de Europese Centrale Bank van 16 februari 2022<sup>1</sup>,
  - gezien het advies van het Europees Economisch en Sociaal Comité van 8 december 2021<sup>2</sup>,
  - gezien het gezamenlijk overleg van de Commissie economische en monetaire zaken en de Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken overeenkomstig artikel 58 van het Reglement,
  - gezien het verslag van de Commissie economische en monetaire zaken en de Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken (A9-0150/2023),
1. stelt onderstaand standpunt in eerste lezing vast;
  2. verzoekt de Commissie om hernieuwde voorlegging aan het Parlement indien zij haar voorstel vervangt, ingrijpend wijzigt of voornemens is het ingrijpend te wijzigen;
  3. verzoekt zijn Voorzitter het standpunt van het Parlement te doen toekomen aan de Raad en aan de Commissie alsmede aan de nationale parlementen.

---

<sup>1</sup> PB C 210 van 25.5.2022, blz. 15.

<sup>2</sup> PB C 152 van 6.4.2022, blz. 89.

**Amendement 1**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(1) Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad<sup>22</sup> vormt het belangrijkste wettelijke instrument ter voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel van de Unie voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering. Die richtlijn voorziet in een alomvattend rechtskader, dat Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad<sup>23</sup> verder heeft versterkt door opkomende risico's aan te pakken en de transparantie inzake uiteindelijk begunstigden te vergroten. Ondanks de bereikte resultaten is uit de ervaring gebleken dat Richtlijn (EU) 2015/849 verder moet worden verbeterd om de risico's adequaat te beperken en criminele pogingen om het financiële stelsel van de Unie voor criminele doeleinden te misbruiken doeltreffend op te sporen.

---

<sup>22</sup> Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73).

<sup>23</sup> Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of

*Amendement*

(1) Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad<sup>22</sup> vormt het belangrijkste wettelijke instrument ter voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel van de Unie voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering. Die richtlijn voorziet in een alomvattend rechtskader, dat Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad<sup>23</sup> verder heeft versterkt door opkomende risico's aan te pakken en de transparantie inzake uiteindelijk begunstigden te vergroten. Ondanks de bereikte resultaten is uit de ervaring gebleken dat Richtlijn (EU) 2015/849 verder moet worden verbeterd om de risico's adequaat te beperken en criminele pogingen om het financiële stelsel van de Unie voor criminele doeleinden te misbruiken, doeltreffend op te sporen ***en om de integriteit van de interne markt te bevorderen.***

---

<sup>22</sup> Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73).

<sup>23</sup> Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of

terrorismedinanciering, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU (PB L 156 van 19.6.2018, blz. 43).

**Amendement 2**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(6) Specifieke dreigingen, risico's en kwetsbaarheden op het gebied van witwassen en terrorismedinanciering die bepaalde economische sectoren op nationaal niveau treffen, verminderen in verschillende opzichten het vermogen van de lidstaten om bij te dragen aan de integriteit en soliditeit van het financiële stelsel van de Unie. Daarom is het passend de lidstaten toe te staan om, na de vaststelling van dergelijke sectoren en specifieke risico's, **te besluiten** AML/CFT-vereisten toe te passen op andere sectoren dan die welke onder Verordening [referentie invoegen — voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] vallen. Om de doeltreffendheid van de interne markt en het AML/CFT-systeem van de Unie te vrijwaren, moet de Commissie, met de steun van de AMLA, kunnen beoordelen of de **voorgenomen** besluiten van de lidstaten om AML/CFT-vereisten op andere sectoren toe te passen, gerechtvaardigd zijn. Als het belang van de Unie met betrekking tot specifieke sectoren het meest gediend wordt met maatregelen op het niveau van de Unie, moet de Commissie die lidstaat ervan in kennis stellen dat zij zelf maatregelen op het niveau van de Unie wil nemen, en moet de lidstaat afzien van het nemen van de voorgenomen nationale maatregelen.

terrorismedinanciering, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU (PB L 156 van 19.6.2018, blz. 43).

*Amendement*

(6) Specifieke dreigingen, risico's en kwetsbaarheden op het gebied van witwassen en terrorismedinanciering die bepaalde economische sectoren op nationaal niveau treffen, verminderen in verschillende opzichten het vermogen van de lidstaten om bij te dragen aan de integriteit en soliditeit van het financiële stelsel van de Unie. Daarom is het passend de lidstaten toe te staan om, na de vaststelling van dergelijke sectoren en specifieke risico's, AML/CFT-vereisten toe te passen op andere sectoren dan die welke onder Verordening [referentie invoegen — voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] vallen. Om de doeltreffendheid van de interne markt en het AML/CFT-systeem van de Unie te vrijwaren, moet de Commissie, met de steun van de AMLA, kunnen beoordelen of de besluiten van de lidstaten om AML/CFT-vereisten op andere sectoren toe te passen, gerechtvaardigd zijn. Als het belang van de Unie met betrekking tot specifieke sectoren het meest gediend wordt met maatregelen op het niveau van de Unie, moet de Commissie die lidstaat ervan in kennis stellen dat zij zelf maatregelen op het niveau van de Unie wil nemen, en moet de lidstaat afzien van het nemen van de voorgenomen nationale maatregelen.

**Amendement 3**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 6 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(6 bis) Met het oog op de bescherming van het financiële stelsel van de Unie is het van essentieel belang ervoor te zorgen dat aanvragers die toegang wensen tot specifieke beroepen waarvan de beoefenaars meldingsplichtige entiteiten zijn, een duidelijk inzicht hebben in de risico's van witwassen en terrorismefinanciering in de sector waarin zij actief zijn. Derhalve moeten de lidstaten ervoor zorgen dat vergunningsprocedures en toegangsvereisten in het nationale recht voor gereguleerde beroepen waarvan de beoefenaars meldingsplichtige entiteiten zijn als bedoeld in Verordening ... [referentie antiwitwasverordening invoegen – 2021/0239 (COD)] voorschrijven dat aanvragers aantonen een duidelijk inzicht te hebben in de risico's op witwassen en terrorismefinanciering in de sector waarin zij actief zijn. AML/CFT-opleidingen, die door meldingsplichtige entiteiten of door toezichthouders worden aangeboden, moeten voor die aanvragers toegankelijk zijn.***

**Amendement 4**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 7**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

(7) In het licht van de ***specifieke*** kwetsbaarheden ***ter bestrijding*** van ***witwassen die zich hebben voorgedaan bij*** de uitgifte van elektronisch geld, bij betalingsdiensten en in de sector van de cryptoactivadiensten, moeten de lidstaten kunnen eisen dat aanbieders die op hun grondgebied zijn gevestigd in andere

(7) In het licht van de kwetsbaarheden ***op het gebied*** van ***de bestrijding van witwassen met betrekking tot*** de uitgifte van elektronisch geld, bij betalingsdiensten en in de sector van de cryptoactivadiensten, moeten de lidstaten kunnen eisen dat aanbieders die op hun grondgebied zijn gevestigd in andere vormen dan een



vormen dan een bijkantoor waarvan het hoofdkantoor in een andere lidstaat is gevestigd, een centraal contactpunt aanwijzen. Een dergelijk centraal contactpunt, dat optreedt namens de aanwijzende instelling, moet ervoor zorgen dat de vestigingen de AML/CFT-regels naleven.

**Amendement 5**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 8**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(8) De toezichthouders moeten ervoor zorgen dat, met betrekking tot wisselkantoren, kantoren voor het ontvangen van cheques, aanbieders van trust- of bedrijfsdiensten of aanbieders van gokdiensten, de personen die daadwerkelijk leiding geven aan de activiteiten van deze entiteiten en de uiteindelijk begunstigden van deze entiteiten, eerlijk en integer handelen en *de* kennis en deskundigheid bezitten die nodig zijn voor de uitoefening van hun taken. De criteria om te bepalen of een persoon al dan niet aan deze vereisten voldoet, moeten ten minste de noodzaak weerspiegelen om dergelijke entiteiten te beschermen tegen misbruik door hun managers of uiteindelijk begunstigden voor criminele doeleinden.

bijkantoor *en* waarvan het hoofdkantoor in een andere lidstaat is gevestigd, een centraal contactpunt aanwijzen. Een dergelijk centraal contactpunt, dat optreedt namens de aanwijzende instelling, moet ervoor zorgen dat de vestigingen de AML/CFT-regels naleven.

*Amendement*

(8) De toezichthouders moeten ervoor zorgen dat, met betrekking tot wisselkantoren, kantoren voor het ontvangen van cheques, aanbieders van trust- of bedrijfsdiensten of aanbieders van gokdiensten, de personen die daadwerkelijk leiding geven aan de activiteiten van deze entiteiten en de uiteindelijk begunstigden van deze entiteiten, *betrouwbaar zijn en eerlijk, te goeder trouw* en integer handelen en *bewezen* kennis en deskundigheid bezitten die nodig zijn voor de uitoefening van hun taken. De criteria om te bepalen of een persoon al dan niet aan deze vereisten voldoet, moeten ten minste de noodzaak weerspiegelen om dergelijke entiteiten te beschermen tegen misbruik door hun managers of uiteindelijk begunstigden voor criminele doeleinden. *De AMLA moet richtsnoeren opstellen teneinde een gemeenschappelijk inzicht in de elementen te bevorderen die toezichthouders in aanmerking moeten nemen om te bepalen of het hoger management betrouwbaar is, eerlijk en integer handelt en de nodige kennis en deskundigheid bezit.*

**Amendement 6**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 8 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**(8 bis) De lidstaten moeten ervoor zorgen dat vastgoedmakelaars als bedoeld in Verordening [referentie antiwitwasverordening invoegen – 2021/0239(COD)] opleidingsprogramma's voor mensen uit die beroepsgroep opzetten of daarover beschikken. Die opleidingsprogramma's kunnen worden gefaciliteerd door beroepsverenigingen die makelaars en de vastgoedsector vertegenwoordigen. De aard en omvang van de opleiding moet toegesneden zijn op de schaal en complexiteit van de activiteiten en aangepast zijn aan de mate waarin de meldingsplichtige entiteit risico loopt op witwassen en terrorismefinanciering.**

**Amendement 7**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 10**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

(10) De Commissie is goed geplaatst om specifieke grensoverschrijdende bedreigingen in te schatten die van invloed zouden kunnen zijn op de interne markt en die niet geïdentificeerd noch effectief bestreden kunnen worden door de afzonderlijke lidstaten. Daarom moet de coördinatie van de beoordeling van risico's die verband houden met grensoverschrijdende activiteiten, aan haar worden toevertrouwd. De betrokkenheid van de relevante deskundigen, zoals de Deskundigengroep witwassen en terrorismefinanciering en de vertegenwoordigers van de FIE's, alsook, in voorkomend geval, van andere organen op het niveau van de Unie, is essentieel voor de doeltreffendheid van het

(10) De Commissie is goed geplaatst om specifieke grensoverschrijdende bedreigingen in te schatten die van invloed zouden kunnen zijn op de interne markt en die niet geïdentificeerd noch effectief bestreden kunnen worden door de afzonderlijke lidstaten. Daarom moet de coördinatie van de beoordeling van risico's die verband houden met grensoverschrijdende activiteiten, aan haar worden toevertrouwd. De betrokkenheid van de relevante deskundigen, zoals de Deskundigengroep witwassen en terrorismefinanciering en de vertegenwoordigers van de FIE's, alsook, in voorkomend geval, van andere organen op het niveau van de Unie, is essentieel voor de doeltreffendheid van het

risicobeoordelingsproces. Ook nationale risicobeoordelingen en ervaringen zijn een belangrijke bron van informatie voor het proces. Bij de beoordeling van de grensoverschrijdende risico's door de Commissie dienen geen persoonsgegevens te worden verwerkt. De gegevens moeten hoe dan ook volledig geanonimiseerd zijn. De toezichthoudende gegevensbeschermingsautoriteiten op nationaal en EU-niveau dienen slechts betrokken te **zijn voor zover** de beoordeling van het witwasrisico en het risico van terrorismefinanciering gevolgen heeft voor de persoonlijke levenssfeer en de bescherming van persoonsgegevens.

## **Amendement 8**

### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Overweging 12**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(12) De lidstaten blijven in de beste positie om te bepalen, te beoordelen, inzichtelijk te maken en te beslissen hoe zij de risico's van witwassen en terrorismefinanciering die hen rechtstreeks aangaan, kunnen beperken. Daarom moet elke lidstaat passende stappen ondernemen om zijn witwas- en terrorismefinancieringsrisico's, alsook de risico's van niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties naar behoren te identificeren, te beoordelen en inzichtelijk te maken, en om een coherente nationale strategie vast te stellen om maatregelen te nemen **om** die risico's te beperken. Een dergelijke nationale risicobeoordeling moet regelmatig worden bijgewerkt en moet een beschrijving omvatten van de institutionele structuur en de brede procedures van het AML/CFT-stelsel van de lidstaat, alsook van de toegewezen personele en financiële middelen, **voor zover deze informatie beschikbaar is**.

risicobeoordelingsproces. Ook **lopende** nationale risicobeoordelingen en ervaringen zijn een belangrijke bron van informatie voor het proces. Bij de beoordeling van de grensoverschrijdende risico's door de Commissie dienen geen persoonsgegevens te worden verwerkt. De gegevens moeten hoe dan ook volledig geanonimiseerd zijn. De toezichthoudende gegevensbeschermingsautoriteiten op nationaal en EU-niveau dienen slechts **hierbij** betrokken te **worden indien** de beoordeling van het witwasrisico en het risico van terrorismefinanciering gevolgen heeft voor de persoonlijke levenssfeer en de bescherming van persoonsgegevens.

*Amendement*

(12) De lidstaten blijven in de beste positie om te bepalen, te beoordelen, inzichtelijk te maken en te beslissen hoe zij de risico's van witwassen en terrorismefinanciering die hen rechtstreeks aangaan, kunnen beperken **en hoe zij witwassen en terrorismefinanciering kunnen bestrijden**. Daarom moet elke lidstaat passende stappen ondernemen om zijn witwas- en terrorismefinancieringsrisico's, alsook de risico's van niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties **continu en** naar behoren te identificeren, te beoordelen en inzichtelijk te maken, en om een coherente nationale strategie vast te stellen om maatregelen te nemen **teneinde** die risico's te beperken. Een dergelijke nationale risicobeoordeling moet regelmatig worden bijgewerkt en moet een beschrijving omvatten van de institutionele structuur en de brede procedures van het AML/CFT-stelsel van de lidstaat, alsook van de toegewezen personele en financiële middelen. **Nationale risicobeoordelingen**

*moeten worden bijgewerkt en ten minste om de drie jaar worden herzien. De Commissie moet, als zij landspecifieke risico's vaststelt of als er daarvoor gegronde redenen zijn, van de lidstaten kunnen eisen dat deze hun risicobeoordeling eerder herzien teneinde het risico op witwassen en terrorismefinanciering in de Unie te verminderen.*

**Amendement 9**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 12 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*(12 bis) De lidstaten moeten een samenvatting van de resultaten van hun risicobeoordeling openbaar maken. Een dergelijke samenvatting mag geen vertrouwelijke informatie bevatten. In de in een dergelijke samenvatting vervatte informatie mag geen natuurlijke of rechtspersoon bij naam genoemd worden. In specifieke omstandigheden kan het zijn dat de lidstaten moeten verwijzen naar prominente witwaszaken, relevante gelekte informatie of andere belangrijke vermoedens van witwassen of terrorismefinanciering die ruime aandacht in de media hebben gekregen. Het spreekt voor zich dat in dergelijke gevallen wellicht niet voorkomen kan worden dat bepaalde natuurlijke of rechtspersonen kunnen worden geïdentificeerd of dat hun identiteit kan worden afgeleid uit de feitelijke informatie.*

**Amendement 10**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 13**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(13) De resultaten van risicobeoordelingen moeten **in voorkomend geval** tijdig aan meldingsplichtige entiteiten ter beschikking worden gesteld om hen in staat te stellen hun eigen risico's te identificeren, inzichtelijk te maken, te beheren en te beperken.

**Amendement 11**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 14**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(14) Om risico's op het niveau van de Unie nog meer te identificeren, inzichtelijk te maken, te beheersen en te beperken, moeten de lidstaten voorts de resultaten van hun risicobeoordelingen ter beschikking stellen aan elkaar, de Commissie en de AMLA.

**Amendement 12**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 15**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(15) Om de doeltreffendheid van hun systemen ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering te kunnen beoordelen, dienen de lidstaten de kwaliteit van statistieken ter zake bij te houden en

*Amendement*

(13) De resultaten van risicobeoordelingen moeten tijdig **en op passende wijze** aan meldingsplichtige entiteiten ter beschikking worden gesteld om hen in staat te stellen hun eigen risico's te identificeren, inzichtelijk te maken, te beheren en te beperken.

*Amendement*

(14) Om risico's op het niveau van de Unie nog meer te identificeren, inzichtelijk te maken, te beheersen en te beperken, moeten de lidstaten voorts de resultaten van hun risicobeoordelingen ter beschikking stellen aan elkaar, de Commissie en de AMLA. **Met het oog op de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer en de bescherming van persoonsgegevens moet bij de beschikbaarstelling van de resultaten van risicobeoordelingen gewaarborgd worden dat niet meer gegevens openbaar gemaakt worden dan de gegevens die minimaal nodig zijn voor de uitvoering van AML/CFT-taken.**

*Amendement*

(15) Om de doeltreffendheid van hun systemen ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering te kunnen beoordelen, dienen de lidstaten de kwaliteit van statistieken ter zake bij te houden en

verder te verbeteren. Om de kwaliteit en consistentie van de op Unieniveau verzamelde statistische gegevens te verbeteren, moeten de Commissie en de AMLA de situatie in de hele Unie met betrekking tot de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering volgen en regelmatig overzichten publiceren.

verder te verbeteren. Om de kwaliteit en consistentie van de op Unieniveau verzamelde statistische gegevens te verbeteren, moeten de Commissie en de AMLA de situatie in de hele Unie met betrekking tot de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering volgen en regelmatig overzichten publiceren. ***De Commissie moet uitvoeringshandelingen vaststellen tot bepaling van de methodologie voor het verzamelen van de statistieken en de regelingen voor de toezending van dergelijke statistieken aan de Commissie en de AMLA.***

### **Amendement 13**

#### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Overweging 16**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(16) De FATF heeft normen ontwikkeld aan de hand waarvan jurisdicties de risico's op mogelijke niet-uitvoering of ontduiking van gerichte financiële sancties ***in verband met de financiering van proliferatie*** kunnen identificeren en beoordelen en maatregelen kunnen nemen om die risico's te beperken. Deze nieuwe door de FATF ingevoerde normen komen niet in de plaats van en doen geen afbreuk aan de bestaande strenge vereisten inzake de uitvoering van gerichte financiële sancties die landen in acht moeten nemen om te voldoen aan de regels van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties inzake de preventie, bestrijding en verstoring van de proliferatie van massavernietigingswapens en de financiering daarvan. Deze strikte, op regels gebaseerde verplichtingen, waaraan op het niveau van de Unie uitvoering wordt gegeven bij de Besluiten 2010/413/GBVB<sup>26</sup> en (GBVB) 2016/849<sup>27</sup> van de Raad en bij de Verordeningen (EU) nr. 267/2012<sup>28</sup> en (EU) 2017/1509<sup>29</sup> van de Raad, gelden nog steeds voor alle natuurlijke personen en rechtspersonen

*Amendement*

(16) De FATF heeft normen ontwikkeld aan de hand waarvan jurisdicties de risico's op mogelijke niet-uitvoering of ontduiking van gerichte financiële sancties kunnen identificeren en beoordelen en maatregelen kunnen nemen om die risico's te beperken. Deze nieuwe door de FATF ingevoerde normen komen niet in de plaats van en doen geen afbreuk aan de bestaande strenge vereisten inzake de uitvoering van gerichte financiële sancties die landen in acht moeten nemen om te voldoen aan de regels van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties inzake de preventie, bestrijding en verstoring van de proliferatie van massavernietigingswapens en de financiering daarvan. Deze strikte, op regels gebaseerde verplichtingen, waaraan op het niveau van de Unie uitvoering wordt gegeven bij de Besluiten 2010/413/GBVB<sup>26</sup> en (GBVB) 2016/849<sup>27</sup> van de Raad en bij de Verordeningen (EU) nr. 267/2012<sup>28</sup> en (EU) 2017/1509<sup>29</sup> van de Raad, gelden nog steeds voor alle natuurlijke personen en rechtspersonen binnen de Unie. ***Strikte, op regels gebaseerde verplichtingen moeten***

binnen de Unie.

***eveneens van toepassing zijn op sancties in verband met terrorisme en terrorismefinanciering en andere gerichte financiële sancties die door de Unie zijn vastgesteld.***

---

<sup>26</sup> Besluit 2010/413/GBVB van de Raad van 26 juli 2010 betreffende beperkende maatregelen tegen Iran en tot intrekking van Gemeenschappelijk Standpunt 2007/140/GBVB (PB L 195 van 27.7.2010, blz. 39).

---

<sup>26</sup> Besluit 2010/413/GBVB van de Raad van 26 juli 2010 betreffende beperkende maatregelen tegen Iran en tot intrekking van Gemeenschappelijk Standpunt 2007/140/GBVB (PB L 195 van 27.7.2010, blz. 39).

<sup>27</sup> Besluit (GBVB) 2016/849 van de Raad van 27 mei 2016 betreffende beperkende maatregelen tegen de Democratische Volksrepubliek Korea en tot intrekking van Besluit 2013/183/GBVB (PB L 141 van 28.5.2016, blz. 79).

<sup>27</sup> Besluit (GBVB) 2016/849 van de Raad van 27 mei 2016 betreffende beperkende maatregelen tegen de Democratische Volksrepubliek Korea en tot intrekking van Besluit 2013/183/GBVB (PB L 141 van 28.5.2016, blz. 79).

<sup>28</sup> Verordening (EU) nr. 267/2012 van de Raad van 23 maart 2012 betreffende beperkende maatregelen ten aanzien van Iran en tot intrekking van Verordening (EU) nr. 961/2010 (PB L 88 van 24.3.2012, blz. 1).

<sup>28</sup> Verordening (EU) nr. 267/2012 van de Raad van 23 maart 2012 betreffende beperkende maatregelen ten aanzien van Iran en tot intrekking van Verordening (EU) nr. 961/2010 (PB L 88 van 24.3.2012, blz. 1).

<sup>29</sup> Verordening (EU) 2017/1509 van de Raad van 30 augustus 2017 betreffende beperkende maatregelen tegen de Democratische Volksrepubliek Korea en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 329/2007 (PB L 224 van 31.8.2017, blz. 1).

<sup>29</sup> Verordening (EU) 2017/1509 van de Raad van 30 augustus 2017 betreffende beperkende maatregelen tegen de Democratische Volksrepubliek Korea en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 329/2007 (PB L 224 van 31.8.2017, blz. 1).

## **Amendement 14**

### **Voorstel voor een richtlijn**

### **Overweging 17**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(17) Om rekening te houden met de meest recente ontwikkelingen op internationaal niveau, ***is*** bij deze richtlijn ***een vereiste*** ingevoerd om de risico's van mogelijke niet-uitvoering of ontduiking van ***gerichte*** financiële sancties ***in verband met de financiering van proliferatie*** op het

*Amendement*

(17) Om rekening te houden met de meest recente ontwikkelingen op internationaal niveau ***en te zorgen voor een omvattend kader voor de uitvoering van gerichte financiële sancties***, ***zijn*** bij deze richtlijn ***diverse vereisten*** ingevoerd om de risico's van mogelijke niet-uitvoering of

niveau van de Unie en op het niveau van de lidstaten te identificeren, inzichtelijk te maken, te beheersen en te beperken.

ontduiking van financiële sancties op het niveau van de Unie en op het niveau van de lidstaten te **voorkomen, te** identificeren, inzichtelijk te maken, te beheersen en te beperken.

**Amendement 15**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 18**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(18) Centrale registers van informatie over uiteindelijk begunstigen zijn van cruciaal belang voor de bestrijding van misbruik van juridische entiteiten. Om ervoor te zorgen dat de registers van informatie over de uiteindelijk begunstigen gemakkelijk toegankelijk zijn en hoogwaardige gegevens bevatten, moeten consistente regels voor het verzamelen en opslaan van deze informatie worden ingevoerd.

*Amendement*

(18) Centrale registers van informatie over uiteindelijk begunstigen zijn van cruciaal belang voor de bestrijding van misbruik van juridische entiteiten. ***Derhalve moeten de lidstaten ervoor zorgen dat de informatie over uiteindelijk begunstigen van juridische entiteiten en juridische constructies, informatie over volmachtregelingen en informatie over buitenlandse juridische entiteiten en buitenlandse juridische constructies in een centraal register wordt bijgehouden.*** Om ervoor te zorgen dat de registers van informatie over de uiteindelijk begunstigen gemakkelijk toegankelijk zijn en hoogwaardige gegevens bevatten, moeten consistente regels voor het verzamelen en opslaan van deze informatie worden ingevoerd. ***Centrale registers moeten in een gemakkelijk bruikbaar en machineleesbaar formaat toegankelijk zijn.***

**Amendement 16**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 19**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(19) Met het oog op meer transparantie en om misbruik van juridische entiteiten tegen te gaan, moeten de lidstaten ervoor zorgen dat informatie over uiteindelijk begunstigen in volledige

*Amendement*

(19) Met het oog op meer transparantie en om misbruik van juridische entiteiten tegen te gaan, moeten de lidstaten ervoor zorgen dat informatie over uiteindelijk begunstigen in volledige



overeenstemming met het Unierecht wordt bewaard in een centraal register dat zich buiten de vennootschap bevindt. Hiertoe **kunnen** de lidstaten gebruikmaken van een centrale databank waarin de informatie **betreffende** uiteindelijk begunstigden wordt verzameld, van het handelsregister of van een ander centraal register. De lidstaten kunnen besluiten dat de meldingsplichtige entiteiten verantwoordelijk zijn voor het opnemen van de gegevens in het register. De lidstaten moeten ervoor zorgen dat die informatie in alle gevallen aan de bevoegde autoriteiten en de FIE's beschikbaar wordt gesteld en aan de meldingsplichtige entiteiten wordt verstrekt wanneer zij cliëntenonderzoeksmatregelen nemen.

**Amendement 17**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 20**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(20) De informatie over de uiteindelijk begunstigden van trusts en soortgelijke juridische constructies moet worden geregistreerd waar de trustees van de trusts en de personen die vergelijkbare posities bekleden in het kader van soortgelijke juridische constructies, gevestigd of woonachtig zijn. Met het oog op de doeltreffende monitoring en registratie van informatie over de uiteindelijk begunstigden van trusts en soortgelijke juridische constructies is ook samenwerking tussen de lidstaten noodzakelijk. Door de in de lidstaten bijgehouden registers van uiteindelijk begunstigden van trusts en soortgelijke juridische constructies aan elkaar te koppelen, **zou** deze informatie toegankelijk worden gemaakt en **zou** er bovendien voor worden gezorgd dat meervoudige registratie van dezelfde trusts en soortgelijke juridische constructies binnen

overeenstemming met het Unierecht wordt bewaard in een centraal register dat zich buiten de vennootschap bevindt. Hiertoe **moeten** de lidstaten gebruikmaken van een centrale databank waarin de informatie **over** uiteindelijk begunstigden wordt verzameld, van het handelsregister of van een ander centraal register. De lidstaten kunnen besluiten dat de meldingsplichtige entiteiten verantwoordelijk zijn voor het opnemen van de gegevens in het register. De lidstaten moeten ervoor zorgen dat die informatie in alle gevallen aan de bevoegde autoriteiten en de FIE's beschikbaar wordt gesteld en aan de meldingsplichtige entiteiten wordt verstrekt wanneer zij cliëntenonderzoeksmatregelen nemen.

*Amendement*

(20) De informatie over de uiteindelijk begunstigden van trusts en soortgelijke juridische constructies moet worden geregistreerd waar de trustees van de trusts en de personen die vergelijkbare posities bekleden in het kader van soortgelijke juridische constructies, gevestigd of woonachtig zijn. Met het oog op de doeltreffende monitoring en registratie van informatie over de uiteindelijk begunstigden van trusts en soortgelijke juridische constructies is ook samenwerking tussen de lidstaten noodzakelijk. Door de in de lidstaten bijgehouden registers van uiteindelijk begunstigden van trusts en soortgelijke juridische constructies aan elkaar te koppelen, **moet** deze informatie toegankelijk worden gemaakt en **moet** er bovendien voor worden gezorgd dat meervoudige registratie van dezelfde trusts en soortgelijke juridische constructies

de Unie wordt vermeden.

binnen de Unie wordt vermeden.

**Amendement 18**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 22**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(22) De nauwkeurigheid van de gegevens in de registers van uiteindelijk begunstigden is van fundamenteel belang voor alle relevante autoriteiten en andere personen die toegang tot die gegevens hebben gekregen, en om geldige, rechtmatige beslissingen te nemen op basis van die gegevens. Daarom moeten juridische entiteiten en juridische constructies, wanneer er na zorgvuldige analyse door de registrators voldoende redenen zijn om te twijfelen aan de nauwkeurigheid van de informatie over de uiteindelijk begunstigden in de registers, worden verplicht aanvullende informatie te verstrekken op basis van risicogevoeligheid. Daarnaast is het belangrijk dat de lidstaten de met het beheer van de registers belaste entiteit voldoende bevoegdheden toevertrouwen om de uiteindelijk begunstigden en de waarheidsgetrouwheid van de aan haar verstrekte informatie te verifiëren en elk vermoeden aan hun FIE te melden. Deze bevoegdheden moeten zich ook uitstrekken tot de uitvoering van inspecties in de gebouwen van de juridische entiteiten.

*Amendement*

(22) De nauwkeurigheid van de gegevens in de registers van uiteindelijk begunstigden is van fundamenteel belang voor alle relevante autoriteiten en andere personen die toegang tot die gegevens hebben gekregen, en om geldige, rechtmatige beslissingen te nemen op basis van die gegevens. Daarom moeten **de lidstaten ervoor zorgen dat de met het beheer van de centrale registers belaste entiteiten eerst bij de indiening van de informatie over uiteindelijk begunstigden en vervolgens regelmatig controleren of die ingediende informatie adequaat, nauwkeurig en actueel is. De lidstaten moeten ervoor zorgen dat de met het beheer van de centrale registers belaste entiteiten over geavanceerde technologie beschikken om geautomatiseerde verificaties uit te voeren op een wijze die de grondrechten waarborgt en discriminerende resultaten vermijdt. Voorts moeten** juridische entiteiten en juridische constructies, wanneer er na zorgvuldige analyse door de registrators voldoende redenen zijn om te twijfelen aan de nauwkeurigheid van de informatie over de uiteindelijk begunstigden in de registers, worden verplicht aanvullende informatie te verstrekken op basis van risicogevoeligheid. Daarnaast is het belangrijk dat de lidstaten de met het beheer van de registers belaste entiteit voldoende bevoegdheden **en middelen** toevertrouwen om de uiteindelijk begunstigden en de waarheidsgetrouwheid van de aan haar verstrekte informatie te verifiëren en elk vermoeden aan hun FIE te melden. Deze bevoegdheden moeten zich ook uitstrekken tot de uitvoering van

inspecties in de gebouwen van de juridische entiteiten **en, in voorkomend geval, tot meldingsplichtige entiteiten, overeenkomstig het nationale recht.** **Evenzo moeten deze bevoegdheden zich uitstrekken tot vertegenwoordigers van buitenlandse rechtspersonen en buitenlandse juridische constructies in de Unie, indien er dergelijke vertegenwoordigers zijn.**

**Amendement 19**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 22 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**(22 bis) Indien een controle die is uitgevoerd bij de indiening van de informatie over uiteindelijk begunstigen ertoe leidt dat een met het beheer van het register belaste entiteit tot de conclusie komt dat die informatie inconsistenties of fouten bevat, of indien die informatie anderszins niet aan de noodzakelijke vereisten voldoet, moeten de lidstaten ervoor zorgen dat die entiteit de certificering van de registratie kan weigeren en opschorten totdat de verstrekte informatie over de uiteindelijk begunstigen in orde is. Indien de inconsistenties in een later stadium worden ontdekt, moeten de lidstaten ervoor zorgen dat de met de registratie verbonden rechtsgevolgen niet optreden.**

**Amendement 20**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 22 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**(22 ter) De lidstaten moeten ervoor zorgen dat de relevante nationale autoriteiten passende sancties opleggen indien herhaaldelijk wordt verzuimd**

*actuele, nauwkeurige en adequate informatie aan de met het beheer van de centrale registers belaste instanties te verstrekken. Die sancties moeten ook beperkingen kunnen omvatten inzake de toegang tot bepaalde beroepen, de uitoefening van bepaalde functies binnen een vennootschap, juridische entiteit of juridische constructie, het aangaan van een zakelijke relatie met een meldingsplichtige entiteit, de uitoefening van eigendomsrechten van een vennootschap of juridische entiteit of de mogelijkheid om dividenden te ontvangen, alsook opschorting of staking van de activiteiten. De met het beheer van de registers belaste entiteit moet de nationale autoriteiten die bevoegd zijn voor het opleggen van passende sancties in kennis stellen van het herhaaldelijke verzuim. In geval van herhaald verzuim om actuele, nauwkeurige en adequate informatie te verstrekken, moeten de sancties worden verhoogd tot het niveau dat noodzakelijk is om naleving te waarborgen.*

**Amendement 21**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 22 quater (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*(22 quater) Met het beheer van de centrale registers belaste entiteiten moeten operationeel onafhankelijk en autonoom zijn en over de bevoegdheid en capaciteit beschikken om hun functies vrij van beïnvloeding of inmenging vanuit de politiek of het bedrijfsleven of door de overheid uit te voeren. Het personeel van die entiteiten moet zeer integer zijn, over de juiste vaardigheden beschikken en hoge professionele normen in acht nemen. Werknemers of beheerders van het centrale register die inbreuken op de vereisten van deze richtlijn melden, moeten wettelijk worden beschermd tegen bedreigingen, vergeldingsmaatregelen of*

*vijandige acties, en met name tegen nadelig of discriminerend optreden van de werkgever overeenkomstig Richtlijn (EU) 2019/1937 van het Europees Parlement en de Raad<sup>1 bis</sup>.*

---

*<sup>1 bis</sup> Richtlijn (EU) 2019/1937 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2019 inzake de bescherming van personen die inbreuken op het Unierecht melden (PB L 305 van 26.11.2019, blz. 17).*

**Amendement 22**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 22 quinquies (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*(22 quinquies) Collegiale toetsing is een doeltreffend instrument om ervoor te zorgen dat in de lidstaten opgestelde registers aan de vereisten van deze richtlijn voldoen en om beste praktijken en tekortkomingen vast te stellen. De AMLA moet derhalve een rol spelen bij het verrichten van collegiale toetsingen van sommige of alle activiteiten van de met het beheer van de centrale registers van uiteindelijk begunstigen belaste entiteiten, teneinde na te gaan of die entiteiten over mechanismen beschikken om aan de vereisten van deze richtlijn te voldoen en effectief na te gaan of de in die registers bewaarde informatie over uiteindelijk begunstigen nauwkeurig, adequaat en actueel is.*

**Amendement 23**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 22 sexies (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*(22 sexies) Registers van uiteindelijk*

*begunstigden zijn een goede manier om op een snelle en efficiënte manier personen te identificeren die de uiteindelijke eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over juridische entiteiten en juridische constructies, met inbegrip van personen die onderworpen zijn aan gerichte financiële sancties. Wanneer dergelijke eigendomsstructuren tijdig worden opgespoord, helpt dat om meer inzicht te krijgen in de blootstelling aan risico's op ontduiking van gerichte financiële sancties en om beperkende maatregelen vast te stellen teneinde dergelijke risico's te verminderen. Derhalve is het van belang dat de informatie over uiteindelijk begunstigden in die registers wordt vergeleken met de lijst van personen en entiteiten aan wie gerichte financiële sancties zijn opgelegd, zowel onmiddellijk na het opleggen van die sancties als regelmatig daarna, teneinde vast te stellen of wijzigingen in de eigendoms- of zeggenschapsstructuur van de juridische entiteit of juridische constructie het risico op ontduiking van gerichte financiële sancties in de hand werken. De met het beheer van registers van uiteindelijk begunstigden belaste entiteiten moeten dergelijke bevindingen onverwijld delen met de bevoegde autoriteiten, met inbegrip van de FIE's en de AML/CFT-toezichthouders, om ervoor te zorgen dat gerichte financiële sancties worden nageleefd.*

**Amendement 24**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 24**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(24) Om ervoor te zorgen dat het mechanisme voor de melding van discrepanties evenredig is en gericht is op het opsporen van gevallen van onjuiste informatie over de uiteindelijk begunstigden, **kunnen** de lidstaten de

*Amendement*

(24) Om ervoor te zorgen dat het mechanisme voor de melding van discrepanties evenredig is en gericht is op het opsporen van gevallen van onjuiste informatie over de uiteindelijk begunstigden, **moeten** de lidstaten de

meldingsplichtige entiteiten toestaan de cliënt te verzoeken om technische discrepanties rechtstreeks te corrigeren bij de met de centrale registers belaste entiteit. Een dergelijke optie is alleen van toepassing op cliënten met een laag risico en op fouten van technische aard, zoals onbelangrijke gevallen van verkeerd gespelde informatie, wanneer het duidelijk is dat deze geen belemmering vormen voor de identificatie van de uiteindelijk begunstigde(n) en de juistheid van de informatie.

**Amendement 25**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 27 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

meldingsplichtige entiteiten toestaan de cliënt te verzoeken om technische discrepanties rechtstreeks te corrigeren bij de met **het beheer van** de centrale registers belaste entiteit. Een dergelijke optie is alleen van toepassing op cliënten met een laag risico en op fouten van technische aard, zoals onbelangrijke gevallen van verkeerd gespelde informatie, wanneer het duidelijk is dat deze geen belemmering vormen voor de identificatie van de uiteindelijk begunstigde(n) en de juistheid van de informatie.

*Amendement*

**(27 bis) FIE's, andere bevoegde autoriteiten, zelfregulerende organen en meldingsplichtige entiteiten moeten via het Europees centraal platform snelle, onbeperkte en gratis toegang hebben tot informatie over uiteindelijk begunstigten met het oog op de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en het uitvoeren van cliëntenonderzoek.**

**Amendement 26**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 28**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**(28) Publieke toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigten maakt ook meer onderzoek van informatie door de maatschappij mogelijk, onder meer door de pers of maatschappelijke organisaties, en draagt bij tot het behoud van het vertrouwen in de integriteit van het financiële stelsel. Publieke toegang kan bijdragen aan de bestrijding van misbruik van vennootschappen en andere**

*Amendement*

**(28) Registers van uiteindelijk begunstigten zijn belangrijke instrumenten om de strijd tegen witwassen en terrorismefinanciering, alsook corruptie, fiscaal misbruik en andere basisdelicten te bevorderen.** Toegang tot die informatie helpt ook bij onderzoeken naar witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten en terrorismefinanciering.

*juridische entiteiten en juridische constructies voor witwassen en terrorismefinanciering, zowel door onderzoek te vergemakkelijken als door reputatieschade, aangezien iedereen die een zakelijke relatie kan aangaan, op de hoogte is van de identiteit van de uiteindelijk begunstigen. Het kan ook de tijdige en efficiënte beschikbaarheid van informatie vergemakkelijken voor meldingsplichtige entiteiten en autoriteiten van derde landen die betrokken zijn bij de bestrijding van dergelijke strafbare feiten.* Toegang tot die informatie zou ook *helpen* bij onderzoeken naar witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten en terrorismefinanciering.

#### **Amendement 27**

#### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Overweging 29**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*(29) Het vertrouwen van beleggers en het grote publiek in de financiële markten hangt in grote mate af van het bestaan van een accurate openbaarmakingsregeling die zorgt voor transparantie in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van vennootschappen. Dit geldt met name voor corporate-governancesystemen die worden gekenmerkt door eigendomsconcentratie, zoals dat in de Unie. Enerzijds kunnen grote investeerders met aanzienlijke stem- en kasstroomrechten de langetermijngroei en -prestaties van ondernemingen bevorderen. Anderzijds kunnen uiteindelijk begunstigen die zeggenschap uitoefenen en over een groot aantal stemmen beschikken, in de verleiding komen bedrijfsactiva en -kansen voor eigen gewin te gebruiken ten koste van minderheidsbeleggers. Het mogelijk groter vertrouwen in de financiële*

*Schrappen*



*markten dient te worden beschouwd als een positief neveneffect en niet als het doel van grotere transparantie; dat doel bestaat erin een omgeving te creëren die minder gemakkelijk kan worden gebruikt om geld wit te wassen en terrorisme te financieren.*

## Amendement 28

### Voorstel voor een richtlijn

### Overweging 30

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(30) *Het vertrouwen van beleggers en het grote publiek in de financiële markten hangt in grote mate af van het bestaan van een accurate openbaarmakingsregeling die zorgt voor transparantie in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van vennootschappen en andere juridische entiteiten alsook bepaalde soorten trusts en soortgelijke juridische constructies. De lidstaten moeten daarom op voldoende coherente en gecoördineerde wijze toegang verlenen tot informatie over uiteindelijk begunstigen, door vertrouwelijkheidsregels voor het publiek vast te stellen, zodat derde partijen in de hele Unie kunnen nagaan wie de uiteindelijk begunstigen zijn van vennootschappen en andere juridische entiteiten, alsmede, mits er een legitiem belang is, van bepaalde soorten trusts en soortgelijke juridische constructies.*

*Amendement*

(30) *In zijn arrest van 22 november 2022 in Zaak C-37/201<sup>1</sup> bis oordeelde het Hof van Justitie dat personen die zich bezighouden met de voorkoming en bestrijding van delicten op het gebied van het witwassen van geld of terrorismefinanciering, beschouwd worden als personen die een legitiem belang hebben bij toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen. Het Hof noemde meer bepaald verschillende categorieën entiteiten die een rechtmatig belang hebben bij toegang tot dergelijke informatie: personen die handelen met het oog op journalistiek, verslaggeving of andere vormen van uitdrukking in de media die verband houden met de voorkoming en bestrijding van het witwassen van geld, de daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering; maatschappelijke organisaties die zich bezighouden met de voorkoming en bestrijding van het witwassen van geld, de daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering; personen die mogelijk transacties of zakelijke relaties zullen aangaan met een vennootschap, een juridische entiteit of juridische constructies; en financiële instellingen en autoriteiten, voor zover deze betrokken zijn bij de voorkoming en bestrijding van het witwassen van geld, de daarmee*

*verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering en voor zover deze nog geen toegang hebben uit hoofde van artikel 11 van deze richtlijn. Doel van deze richtlijn is daarom een minimale en niet-exhaustieve lijst van personen vast te leggen die een legitiem belang hebben bij toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen. Andere categorieën personen kunnen eveneens een legitiem belang aanvoeren op basis van redenen die niet in deze richtlijn worden genoemd. Deze richtlijn mag geen afbreuk doen aan de toepasselijke rechtspraak van het Hof van Justitie, noch aan nationale of Uniewetgeving die voorziet in bredere toegang tot specifieke informatie over uiteindelijk begunstigen op basis van verschillende doelstellingen van algemeen belang of het recht op informatie. Om te beoordelen of personen die handelen met het oog op journalistiek, verslaggeving of andere vormen van uitdrukking in de media een legitiem belang hebben, moet het concept “media” breed worden geïnterpreteerd, namelijk als elk middel om inhoud toegankelijk te maken voor het publiek met als doel te informeren, te amuseren of voor te lichten, ongeacht of er redactioneel toezicht van een traditionele mediadienstverlener is of niet. Evenzo moeten “maatschappelijke organisaties” worden uitgelegd als alle vormen van niet-gouvernementele organisaties uit hoofde van de wetgeving van een lidstaat of derde land, alsook lokale, nationale of internationale basisorganisaties en burgerbewegingen die niet worden beheerd door de overheid. De aanwezigheid van een legitiem belang moet worden bepaald zonder enige discriminatie op grond van nationaliteit of het land van verblijf of vestiging van de verzoeker, met inbegrip van de authenticatiemiddelen.*

---

*1 bis Arrest van het Hof van Justitie van 22 november 2022, Luxembourg Business*

**Amendement 29**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 31**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(31) Met betrekking tot vennootschappen **en andere** juridische entiteiten moet met name worden gestreefd naar een billijk evenwicht tussen het algemeen belang bij het voorkomen van witwassen **en** terrorismefinanciering en de grondrechten van de betrokkenen. De gegevens die ter beschikking van **het publiek** moeten worden gesteld, moeten beperkt zijn en duidelijk en exhaustief worden afgebakend, en zij moeten van algemene aard zijn, teneinde de potentiële schade voor de uiteindelijk begunstigten te minimaliseren. Tegelijk mag de informatie die ter beschikking van **het publiek** wordt gesteld, niet significant verschillen van de gegevens die momenteel worden verzameld. Om de aantasting van het recht op eerbiediging van het privéleven in het algemeen en op de bescherming van **hun** persoonsgegevens in het bijzonder te beperken, moet die informatie hoofdzakelijk betrekking hebben op de status van uiteindelijk begunstigten van vennootschappen **en andere** juridische entiteiten en strikt betrekking hebben op de economische activiteit **waarop** de uiteindelijk begunstigten actief zijn. Ingeval het hoger leidinggevend personeel als uiteindelijk begunstigde is geïdentificeerd louter omdat het die functie bekleedt en niet omdat het een eigendomsbelang heeft of met andere middelen zeggenschap uitoefent, moet dit duidelijk in de registers zichtbaar zijn.

*Amendement*

(31) Met betrekking tot vennootschappen, juridische entiteiten **en juridische constructies** moet met name worden gestreefd naar een billijk evenwicht tussen het algemeen belang bij het voorkomen van witwassen, **de daarmee verband houdende basisdelicten**, terrorismefinanciering en de grondrechten van de betrokkenen. De gegevens die ter beschikking van **personen met een legitiem belang** moeten worden gesteld, moeten beperkt zijn en duidelijk en exhaustief worden afgebakend en zij moeten van algemene aard zijn, teneinde de potentiële schade voor de uiteindelijk begunstigten te minimaliseren. Tegelijk mag de informatie die ter beschikking van **personen met een legitiem belang** wordt gesteld, niet significant verschillen van de gegevens die momenteel worden verzameld. Om de aantasting van het recht op eerbiediging van het privéleven in het algemeen en op de bescherming van persoonsgegevens in het bijzonder te beperken, moet die informatie hoofdzakelijk betrekking hebben op de status van uiteindelijk begunstigten van vennootschappen, juridische entiteiten **en juridische constructies** en strikt betrekking hebben op de economische activiteit **waarin** de uiteindelijk begunstigten actief zijn. Ingeval het hoger leidinggevend personeel als uiteindelijk begunstigde is geïdentificeerd louter omdat het die functie bekleedt en niet omdat het een eigendomsbelang heeft of met andere middelen zeggenschap uitoefent, moet dit duidelijk in de registers zichtbaar zijn.

**Amendement 30**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 32**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

***(32) In het geval van express trusts en soortgelijke juridische constructies moet de informatie toegankelijk zijn voor alle leden van het grote publiek, mits het rechtmatige belang kan worden aangetoond. Dit moet situaties omvatten waarin natuurlijke personen of rechtspersonen een verzoek indienen met betrekking tot een trust of soortgelijke juridische constructie die een zeggenschapsdeelneming houdt of bezit in een juridische entiteit die buiten de Unie is opgezet of opgericht door directe of indirecte eigendom, onder meer door deelneming aan toonder, of door zeggenschap op andere wijze. De interpretatie van het rechtmatige belang door de lidstaten mag het begrip “rechtmatig belang” niet beperken tot lopende administratieve of gerechtelijke procedures, en moet het mogelijk maken rekening te houden met de preventieve werkzaamheden van niet-gouvernementele organisaties en onderzoeksjournalisten op het gebied van de bestrijding van witwassen en de basisdelicten daarvan, en terrorismefinanciering. Hoewel trusts en andere juridische constructies kunnen worden gebruikt in complexe bedrijfsstructuren, blijft hun hoofddoel het beheer van het individuele vermogen. Om een passend evenwicht te vinden tussen het legitieme doel om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, hetgeen door publiek toezicht wordt versterkt, en de bescherming van de grondrechten van natuurlijke personen, met name het recht op privacy en de bescherming van persoonsgegevens, moet***

*Amendement*

***Schrappen***

*een rechtmatig belang worden aangetoond bij toegang tot informatie over de uiteindelijk begunstigen van trusts en andere juridische constructies.*

**Amendement 31**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 33**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(33) Om ervoor te zorgen dat de uiteindelijk begunstigde aan de hand van de voor **het publiek** beschikbare informatie correct kan worden geïdentificeerd, moet een minimumreeks gegevens toegankelijk zijn voor **het publiek**. Dergelijke gegevens moeten het mogelijk maken de uiteindelijk begunstigde ondubbelzinnig te identificeren en tegelijkertijd de hoeveelheid **voor het publiek** toegankelijke persoonsgegevens tot een minimum te beperken. Bij gebrek aan informatie over de naam, de geboortemaand en het geboortjaar en het land van verblijf en de nationaliteit van de uiteindelijk begunstigde, is het niet mogelijk ondubbelzinnig vast te stellen wie de natuurlijke persoon is die de uiteindelijk begunstigde is. Evenzo zou het ontbreken van informatie over het gehouden economisch belang het onmogelijk maken om te bepalen waarom die natuurlijke persoon als uiteindelijk begunstigde moet worden geïdentificeerd. Om verkeerde interpretaties van de **publiekelijk beschikbare** informatie over de uiteindelijk begunstigten te voorkomen en te zorgen voor een evenredige openbaarmaking van persoonsgegevens die consistent is in de hele Unie, is het derhalve passend de **minimumreeks** gegevens vast te stellen waartoe **het publiek** toegang **heeft**.

*Amendement*

(33) Om ervoor te zorgen dat de uiteindelijk begunstigde aan de hand van de voor **personen met een legitiem belang** beschikbare informatie correct kan worden geïdentificeerd, moet een minimumreeks gegevens toegankelijk zijn voor **personen met een legitiem belang**. Dergelijke gegevens moeten het mogelijk maken de uiteindelijk begunstigde ondubbelzinnig te identificeren en tegelijkertijd de hoeveelheid toegankelijke persoonsgegevens tot een minimum te beperken. Bij gebrek aan informatie over de naam, de geboortemaand en het geboortjaar en het land van verblijf en de nationaliteit van de uiteindelijk begunstigde, is het niet mogelijk ondubbelzinnig vast te stellen wie de natuurlijke persoon is die de uiteindelijk begunstigde is. Evenzo zou het ontbreken van informatie over **de aard en de omvang van het gehouden economisch belang, met inbegrip van informatie over de eigendom en de controleketen, alsook de datum waarop iemand een uiteindelijk begunstigde is geworden**, het onmogelijk maken om te bepalen waarom die natuurlijke persoon **op een bepaald moment** als uiteindelijk begunstigde moet worden geïdentificeerd. Om verkeerde interpretaties van de informatie over de uiteindelijk begunstigten te voorkomen en te zorgen voor een evenredige openbaarmaking van persoonsgegevens die consistent is in de hele Unie, is het derhalve passend de **reeks** gegevens vast te stellen waartoe **personen met een legitiem**

*belang* toegang *hebben*.

**Amendement 32**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 34**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(34) ***Het versterkte publieke toezicht kan bijdragen tot het voorkomen van misbruik*** van juridische entiteiten en juridische constructies, ***met inbegrip van belastingontwijking***. Daarom is het van essentieel belang dat de informatie over uiteindelijk begunstigden via de nationale registers en via het systeem van gekoppelde registers van uiteindelijk begunstigden beschikbaar blijft gedurende ten minste vijf jaar nadat de gronden voor de registratie van informatie over de uiteindelijk begunstigden van de trust of soortgelijke juridische constructie niet langer bestaan. De lidstaten moeten *echter* in staat zijn wettelijk te voorzien in de verwerking van de informatie over uiteindelijk begunstigden, met inbegrip van persoonsgegevens, voor andere doeleinden, indien zulke verwerking beantwoordt aan een doelstelling van algemeen belang en in een democratische samenleving een maatregel vormt die noodzakelijk is en evenredig aan het nagestreefde doel.

*Amendement*

(34) ***Bevoegde autoriteiten, meldingsplichtige entiteiten en personen met een legitiem belang moeten toegang hebben tot informatie over de uiteindelijk begunstigden van vennootschappen, juridische entiteiten en juridische constructies die uit de registers zijn geschrappt. De reden hiervoor is dat er voor onderzoek, monitoring of analyses voldoende tijd nodig is om feiten in verband met het witwassen van geld en terrorismefinanciering op te sporen, aan het licht te brengen en vast te stellen. Vaak zijn bij witwaspraktijken vennootschappen, juridische entiteiten en juridische constructies betrokken die voor een korte periode zijn opgericht om de traceerbaarheid te beperken. Als de gegevens meteen gewist zouden worden, zou er een achterpoortje ontstaan: criminelen zouden de betrokken vennootschappen, juridische entiteiten of juridische constructies kunnen schrappen om ieder spoor ervan voor de bevoegde autoriteiten, meldingsplichtige entiteiten en personen met een legitiem belang te verwijderen.*** Daarom is het van essentieel belang dat de informatie over uiteindelijk begunstigden via de nationale registers en via het systeem van gekoppelde registers van uiteindelijk begunstigden beschikbaar blijft gedurende ten minste vijf ***en maximaal tien*** jaar nadat de gronden voor de registratie van informatie over de uiteindelijk begunstigden van de trust of soortgelijke juridische constructie niet langer bestaan. ***Onverminderd de nationale bepalingen betreffende bewijsmateriaal die op lopende strafrechtelijke onderzoeken en juridische***

*procedures van toepassing zijn, moeten de lidstaten in concrete gevallen een aanvullende termijn van nog eens maximaal vijf jaar voor de bewaring van die informatie of documenten kunnen toestaan of opleggen, indien is aangetoond dat die langere bewaring noodzakelijk en evenredig is met het oog op het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van vermoedelijke witwaspraktijken, de daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering.* De lidstaten moeten in staat zijn wettelijk te voorzien in de verwerking van de informatie over uiteindelijk begunstigden, met inbegrip van persoonsgegevens, voor andere doeleinden, indien zulke verwerking beantwoordt aan een doelstelling van algemeen belang en in een democratische samenleving een maatregel vormt die noodzakelijk is en evenredig aan het nagestreefde doel.

**Amendement 33**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 35**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(35) Met het oog op een evenredige en evenwichtige aanpak en om het recht op privéleven en de bescherming van persoonsgegevens te waarborgen, moeten de lidstaten bovendien **kunnen** voorzien in uitzonderingen op de bekendmaking van de persoonlijke informatie over de uiteindelijk begunstigde via de registers van informatie over uiteindelijk begunstigden en op toegang tot dergelijke informatie, in uitzonderlijke omstandigheden, wanneer die informatie de uiteindelijk begunstigde zou blootstellen aan een onevenredig risico van fraude, ontvoering, chantage, afpersing, pesterijen, geweld of intimidatie. Het moet voor de lidstaten ook mogelijk zijn om online registratie verplicht te stellen teneinde elke persoon te identificeren die om informatie uit het

*Amendement*

(35) Met het oog op een evenredige en evenwichtige aanpak en om het recht op privéleven en de bescherming van persoonsgegevens te waarborgen, moeten de lidstaten bovendien voorzien in uitzonderingen op de bekendmaking van de persoonlijke informatie over de uiteindelijk begunstigde via de registers van informatie over uiteindelijk begunstigden en op toegang tot dergelijke informatie, in uitzonderlijke omstandigheden, wanneer die informatie de uiteindelijk begunstigde zou blootstellen aan een onevenredig risico van fraude, ontvoering, chantage, afpersing, pesterijen, geweld of intimidatie. ***Dergelijke uitzonderingen moeten per geval door de bevoegde autoriteiten worden toegestaan na een gedetailleerde analyse van de aard van de uitzonderlijke***

register verzoekt, en om een vergoeding te vragen voor toegang tot de informatie in het register.

***omstandigheden van elk geval.*** Het moet voor de lidstaten ook mogelijk zijn om online registratie verplicht te stellen teneinde elke persoon te identificeren die om informatie uit het register verzoekt, en om een ***evenredige en passende*** vergoeding te vragen voor toegang tot de informatie in het register, ***die niet hoger mag zijn dan de rechtstreekse kosten voor het opvragen of beschikbaar stellen van de informatie. Wordt de toegang tot het register online langs elektronische weg verstrekt, dan mogen de lidstaten geen vergoeding vragen, aangezien ervan wordt uitgegaan dat er in dat geval geen rechtstreekse kosten verbonden zijn aan de beschikbaarstelling van de informatie.***

**Amendement 34**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 35 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(35 bis) Thans stellen bepaalde lidstaten online registratie verplicht teneinde elke persoon te kunnen identificeren die om informatie uit het register van uiteindelijk begunstigen verzoekt, en vragen zij om een vergoeding voor het verstrekken van informatie uit het register. Identificatie van gebruikers kan een legitieme eis zijn, maar mag niet leiden tot discriminatie op grond van hun land van verblijf of nationaliteit. Bovendien kunnen eisen in verband met registratie of vergoedingen de toegang tot de registers van informatie over uiteindelijk begunstigen belemmeren. Het is van essentieel belang dat de lidstaten zonder enige beperking wat betreft locatie of nationaliteit de toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen verzekeren.***



**Amendement 35**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 36**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(36) Richtlijn (EU) 2018/843 **heeft de koppeling tot stand gebracht tussen de** centrale registers van de lidstaten die informatie bevatten over de uiteindelijk begunstigden via het bij Richtlijn (EU) 2017/1132 van het Europees Parlement en de Raad<sup>30</sup> opgerichte Europees centraal platform. De lidstaten moeten voortdurend bij de werking van het gehele systeem worden betrokken door middel van een regelmatige dialoog tussen de Commissie en de vertegenwoordigers van de lidstaten over kwesties in verband met de werking van het systeem en over de toekomstige ontwikkeling ervan.

---

<sup>30</sup> Richtlijn (EU) 2017/1132 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 aangaande bepaalde aspecten van het vennootschapsrecht (PB L 169 van 30.6.2017, blz. 46).

**Amendement 36**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 38**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(38) Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad<sup>31</sup> is van toepassing op de verwerking van

*Amendement*

(36) **Dankzij** Richtlijn (EU) 2018/843 **zijn** de centrale registers van de lidstaten die informatie bevatten over de uiteindelijk begunstigden **gekoppeld** via het bij Richtlijn (EU) 2017/1132 van het Europees Parlement en de Raad<sup>30</sup> opgerichte Europees centraal platform. **Het is van essentieel belang dat het Europees centraal platform als een centrale zoekdienst fungeert die alle informatie over uiteindelijk begunstigden aan de bevoegde autoriteiten, zelfregulerende organen, meldingsplichtige entiteiten en personen met een legitiem belang ter beschikking stelt.** De lidstaten moeten voortdurend bij de werking van het gehele systeem worden betrokken door middel van een regelmatige dialoog tussen de Commissie en de vertegenwoordigers van de lidstaten over kwesties in verband met de werking van het systeem en over de toekomstige ontwikkeling ervan. **Het Europees Parlement moet op de hoogte worden gehouden van het verloop van deze dialoog.**

---

<sup>30</sup> Richtlijn (EU) 2017/1132 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 aangaande bepaalde aspecten van het vennootschapsrecht (PB L 169 van 30.6.2017, blz. 46).

*Amendement*

(38) Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad<sup>31</sup> is van toepassing op de verwerking van

persoonsgegevens voor de toepassing van deze richtlijn. Natuurlijke personen van wie persoonsgegevens in nationale registers als uiteindelijk begunstigen worden bijgehouden, moeten worden geïnformeerd over de toepasselijke gegevensbeschermingsregels. Voorts **mogen alleen** actuele persoonsgegevens die overeenkomen met de feitelijke uiteindelijk begunstigen beschikbaar worden gesteld, en **moeten** de begunstigen worden geïnformeerd over hun rechten uit hoofde van het rechtskader voor gegevensbescherming van de Unie en over de procedures die van toepassing zijn voor de uitoefening van die rechten. **Om misbruik van in de registers opgenomen informatie te voorkomen en voor evenwicht met de rechten van uiteindelijk begunstigen te zorgen, kunnen de lidstaten het voorts passend achten te overwegen om de informatie over de verzoekende persoon, samen met de rechtsgrondslag voor zijn verzoek, ook ter beschikking te stellen van de uiteindelijk begunstigde.**

---

<sup>31</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).

persoonsgegevens voor de toepassing van deze richtlijn. Natuurlijke personen van wie persoonsgegevens in nationale registers als uiteindelijk begunstigen worden bijgehouden, moeten worden geïnformeerd over de toepasselijke gegevensbeschermingsregels. Voorts **moeten bevoegde autoriteiten, meldingsplichtige entiteiten en personen met een legitiem belang toegang hebben tot historische gegevens van alle uiteindelijk begunstigen in een bepaalde vennootschap, juridische entiteit of juridische constructie om eerdere uiteindelijk begunstigen te kunnen identificeren. Die informatie kan met name nodig zijn voor monitoring, analyse en onderzoek in verband met het witwassen van geld, de daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering. Alleen** actuele persoonsgegevens die overeenkomen met de feitelijke uiteindelijk begunstigen **op een bepaald moment, mogen** beschikbaar worden gesteld, en de begunstigen **moeten** worden geïnformeerd over hun rechten uit hoofde van het rechtskader voor gegevensbescherming van de Unie en over de procedures die van toepassing zijn voor de uitoefening van die rechten.

---

<sup>31</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).

## **Amendement 37**

### **Voorstel voor een richtlijn**

### **Overweging 39**

(39) Vertraagde toegang van FIE's en andere bevoegde autoriteiten tot informatie over de identiteit van houders van bank- en **betaalrekeningen** en kluzen, met name anonieme, belemmert de opsporing van geldovermakingen in verband met witwassen en terrorismefinanciering. Nationale gegevens die de identificatie mogelijk maken van bank- en **betaalrekeningen** en kluzen die aan één persoon toebehoren, zijn versnipperd en daarom niet tijdig toegankelijk voor FIE's en andere bevoegde autoriteiten. Het is daarom van essentieel belang in alle lidstaten gecentraliseerde automatische mechanismen op te zetten, zoals een register of een systeem voor gegevensontsluiting, waarmee op **doeltreffende** wijze tijdig toegang tot informatie over de identiteit van de houders van bank- en betaalrekeningen en kluzen, hun volmachthouders en hun uiteindelijk begunstigen kan worden verkregen. Bij de toepassing van de bepalingen met betrekking tot de toegang is het passend gebruik te maken van reeds bestaande mechanismen, mits de nationale FIE's onmiddellijk en ongefilterd toegang krijgen tot de gegevens waarnaar zij onderzoek doen. De lidstaten moeten overwegen om dergelijke mechanismen te voeden met andere informatie die zij noodzakelijk en evenredig achten om de risico's van witwassen en terrorismefinanciering doeltreffender te beperken. Ten aanzien van deze onderzoeken en verzoeken om gerelateerde informatie door FIE's en bevoegde autoriteiten, **andere dan autoriteiten die voor vervolging verantwoordelijk zijn**, moet volledige vertrouwelijkheid worden gegarandeerd.

(39) Vertraagde toegang van FIE's en andere bevoegde autoriteiten tot informatie over de identiteit van houders van bank-, **betaal- en effectenrekeningen, door derden beheerde cryptoactivaportefeuilles** en kluzen, met name anonieme, belemmert de opsporing van geldovermakingen in verband met witwassen en terrorismefinanciering. Nationale gegevens die de identificatie mogelijk maken van bank-, **betaal- en effectenrekeningen, door derden beheerde cryptoactivaportefeuilles** en kluzen die aan één persoon toebehoren, zijn versnipperd en daarom niet tijdig toegankelijk voor FIE's en andere bevoegde autoriteiten. Het is daarom van essentieel belang in alle lidstaten gecentraliseerde automatische mechanismen op te zetten, zoals een register of een systeem voor gegevensontsluiting, waarmee op **efficiënte** wijze tijdig toegang tot informatie over de identiteit van de houders van bank- en betaalrekeningen, **met inbegrip van virtuele bankrekeningen, effectenrekeningen, door derden beheerde cryptoactivaportefeuilles** en kluzen, hun volmachthouders en hun uiteindelijk begunstigen kan worden verkregen. **Deze informatie moet historische gegevens bevatten over houders van gesloten cliëntenrekeningen, bank-, betaal- en effectenrekeningen, door derden beheerde cryptoactivaportefeuilles en kluzen.** Bij de toepassing van de bepalingen met betrekking tot de toegang is het passend gebruik te maken van reeds bestaande mechanismen, mits de nationale FIE's onmiddellijk en ongefilterd toegang krijgen tot de gegevens waarnaar zij onderzoek doen. De lidstaten moeten overwegen om dergelijke mechanismen te voeden met andere informatie die zij noodzakelijk en evenredig achten om de risico's van witwassen en terrorismefinanciering doeltreffender te beperken. Ten aanzien

van deze onderzoeken en verzoeken om gerelateerde informatie door FIE's en bevoegde autoriteiten moet volledige vertrouwelijkheid worden gegarandeerd.

**Amendement 38**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 40**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(40) Met het oog op de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer en de bescherming van persoonsgegevens moet het minimum aan informatie dat nodig is voor het uitvoeren van AML/CFT-onderzoeken, worden bijgehouden in gecentraliseerde automatische mechanismen voor **bank- en betaalrekeningen**, zoals registers of systemen voor gegevensontsluiting. Het moet voor de lidstaten mogelijk zijn om te bepalen van welke gegevens het verzamelen nuttig en evenredig is, rekening houdend met de bestaande systemen en rechtstradities om de uiteindelijk begunstigden op zinvolle wijze te kunnen identificeren. Bij de omzetting van de bepalingen met betrekking tot deze mechanismen moeten de lidstaten bewaaringstermijnen vaststellen die gelijk zijn aan de termijn voor het bewaren van documentatie en informatie die zijn verkregen bij de toepassing van cliëntenonderzoeksmaatregelen. Het moet voor de lidstaten mogelijk zijn om de bewaaringstermijn bij **wet algemeen** te verlengen, **zonder dat daartoe per geval een besluit hoeft te worden genomen**. De bewaaringstermijn mag met maximaal vijf extra jaren worden verlengd. Die periode mag geen afbreuk doen aan nationale **wetgeving die voorziet in andere vereisten met betrekking tot het bewaren van gegevens op grond waarvan per geval kan worden besloten om strafrechtelijke of administratieve procedures mogelijk te maken**. De toegang tot die mechanismen

*Amendement*

(40) Met het oog op de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer en de bescherming van persoonsgegevens moet het minimum aan informatie dat nodig is voor het uitvoeren van AML/CFT-onderzoeken, worden bijgehouden in gecentraliseerde automatische mechanismen voor **bankrekeningen en cryptoactivaportefeuilles**, zoals registers of systemen voor gegevensontsluiting. Het moet voor de lidstaten mogelijk zijn om te bepalen van welke gegevens het verzamelen nuttig en evenredig is, rekening houdend met de bestaande systemen en rechtstradities om de uiteindelijk begunstigden op zinvolle wijze te kunnen identificeren. Bij de omzetting van de bepalingen met betrekking tot deze mechanismen moeten de lidstaten bewaaringstermijnen vaststellen die gelijk zijn aan de termijn voor het bewaren van documentatie en informatie die zijn verkregen bij de toepassing van cliëntenonderzoeksmaatregelen. Het moet voor de lidstaten mogelijk zijn om de bewaaringstermijn bij **wijze van uitzondering** te verlengen, **mits daar goede redenen voor zijn**. De bewaaringstermijn mag met maximaal vijf extra jaren worden verlengd. Die periode mag geen afbreuk doen aan **de nationale strafrechtelijke bepalingen betreffende bewijsmateriaal die op lopende strafrechtelijke onderzoeken en juridische procedures van toepassing zijn waarbij het in concrete gevallen mogelijk moet zijn een aanvullende maximale termijn van vijf**

moet plaatsvinden op een “need-to-know”-basis.

*jaar voor de bewaring van die informatie of documenten toe te staan of op te leggen, indien is aangetoond dat die langere bewaring noodzakelijk en evenredig is met het oog op het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van vermoedelijke witwaspraktijken of terrorismefinanciering.* De toegang tot die mechanismen moet plaatsvinden op een “need-to-know”-basis.

**Amendement 39**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 41**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(41) Door middel van de koppeling van de gecentraliseerde automatische mechanismen van de lidstaten zouden de nationale FIE's snel grensoverschrijdende informatie kunnen verkrijgen over de identiteit van houders van bank- en ***betaalrekeningen*** en kluizen in andere lidstaten, waardoor zij beter in staat zouden zijn om doeltreffend financiële analyses uit te voeren en samen te werken met hun tegenhangers uit andere lidstaten. Directe grensoverschrijdende toegang tot informatie over bank- en ***betaalrekeningen*** en kluizen zou de FIE's in staat stellen binnen een voldoende korte termijn financiële analyses te maken om mogelijke gevallen van witwassen en terrorismefinanciering op te sporen en een snelle rechtshandavingsactie te waarborgen.

*Amendement*

(41) Door middel van de koppeling van de gecentraliseerde automatische mechanismen van de lidstaten zouden de nationale FIE's ***en andere overeenkomstig Richtlijn (EU) 2019/1153<sup>1</sup> bis aangewezen bevoegde nationale autoriteiten*** snel grensoverschrijdende informatie kunnen verkrijgen over de identiteit van houders van bank-, ***betaal-*** en ***effectenrekeningen, door derden beheerde cryptoactivaportefeuilles*** en kluizen in andere lidstaten, waardoor zij beter in staat zouden zijn om doeltreffend financiële analyses uit te voeren, ***strafbare feiten op te sporen, te onderzoeken en te vervolgen,*** en samen te werken met hun tegenhangers uit andere lidstaten. Directe grensoverschrijdende toegang tot informatie over bank-, ***betaal-*** en ***effectenrekeningen, door derden beheerde cryptoactivaportefeuilles*** en kluizen zou de FIE's in staat stellen binnen een voldoende korte termijn financiële analyses te maken om mogelijke gevallen van witwassen en terrorismefinanciering op te sporen en een snelle rechtshandavingsactie te waarborgen.

*1 bis Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad (PB L 186 van 11.7.2019, blz. 122).*

**Amendement 40**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 42**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(42) Om het recht op bescherming van persoonsgegevens en het recht op privacy te eerbiedigen en de impact van grensoverschrijdende toegang tot de informatie in de nationale gecentraliseerde automatische mechanismen te beperken, zou de reikwijdte van de informatie die via het centrale toegangspunt van registers van bankrekeningen toegankelijk is, worden beperkt tot het minimum dat nodig is in overeenstemming met het beginsel van minimale gegevensverwerking om de identificatie mogelijk te maken van natuurlijke personen of rechtspersonen die houder zijn van of zeggenschap hebben over betaalrekeningen en bankrekeningen die geïdentificeerd zijn door IBAN, en kluizen. ***Bovendien mogen alleen*** FIE's onmiddellijke en ongefilterde toegang krijgen tot het centrale toegangspunt. De lidstaten moeten ervoor zorgen dat het personeel van de FIE's hoge professionele normen inzake vertrouwelijkheid en gegevensbescherming in acht neemt, dat het zeer integer is en over de juiste vaardigheden beschikt. Bovendien moeten de lidstaten technische en organisatorische maatregelen treffen om de beveiliging van de gegevens volgens hoge technologische normen te waarborgen.

*Amendement*

(42) Om het recht op bescherming van persoonsgegevens en het recht op privacy te eerbiedigen en de impact van grensoverschrijdende toegang tot de informatie in de nationale gecentraliseerde automatische mechanismen te beperken, zou de reikwijdte van de informatie die via het centrale toegangspunt van registers van bankrekeningen toegankelijk is, worden beperkt tot het minimum dat nodig is in overeenstemming met het beginsel van minimale gegevensverwerking om de identificatie mogelijk te maken van natuurlijke personen of rechtspersonen die houder zijn van of zeggenschap hebben over betaalrekeningen en bankrekeningen die geïdentificeerd zijn door IBAN, ***effectenrekeningen, door derden beheerde cryptoactivaportefeuilles*** en kluizen. FIE's ***en de andere overeenkomstig Richtlijn (EU) 2019/1153 aangewezen bevoegde autoriteiten moeten*** onmiddellijke en ongefilterde toegang krijgen tot het centrale toegangspunt. De lidstaten moeten ervoor zorgen dat het personeel van de FIE's hoge professionele normen inzake vertrouwelijkheid en gegevensbescherming in acht neemt, dat het zeer integer is en over de juiste vaardigheden beschikt, ***onder meer bij het opsporen van veroordelen in en bij het ethisch gebruik***

*van big-datasets*. Bovendien moeten de lidstaten technische en organisatorische maatregelen treffen om de beveiliging van de gegevens volgens hoge technologische normen te waarborgen.

**Amendement 41**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 44**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(44) Onroerend goed *is* voor criminelen *een aantrekkelijk middel* om de opbrengsten van hun illegale activiteiten wit te wassen, aangezien hierdoor de werkelijke bron van de geldmiddelen en de identiteit van de uiteindelijk *gerechtigde* kunnen worden verdoezeld. Een correcte en tijdige identificatie van natuurlijke personen of rechtspersonen die onroerend goed bezitten door FIE's en andere bevoegde autoriteiten, is belangrijk voor zowel het opsporen van *witwasregelingen* als het bevriezen en confisqueren van vermogensbestanddelen. Daarom is het belangrijk dat de lidstaten de FIE's en de bevoegde autoriteiten toegang verlenen tot informatie waarmee natuurlijke personen of rechtspersonen die eigenaar zijn van onroerend goed, en tot informatie die relevant is voor de vaststelling van het risico en het vermoeden van de transactie, *tijdig kunnen worden geïdentificeerd*.

*Amendement*

(44) ***Grond en*** onroerend goed *zijn* voor criminelen *aantrekkelijke middelen* om de opbrengsten van hun illegale activiteiten wit te wassen, aangezien hierdoor de werkelijke bron van de geldmiddelen en de identiteit van de uiteindelijk *begunstigde* kunnen worden verdoezeld. Een correcte en tijdige identificatie van natuurlijke personen of rechtspersonen die ***grond en*** onroerend goed bezitten door FIE's en andere bevoegde autoriteiten, is belangrijk voor zowel het opsporen van *witwaspraktijken* als het bevriezen, ***in beslag nemen*** en confisqueren van vermogensbestanddelen, ***met name in het geval van gerichte financiële sancties. De lidstaten moeten registers of elektronische systemen voor gegevensontsluiting opzetten om daadwerkelijk een einde te maken aan het gebruik van onroerend goed of land als middel om geld wit te wassen.*** Daarom is het belangrijk dat de lidstaten de FIE's en de bevoegde autoriteiten toegang verlenen tot informatie ***via een centraal toegangspunt in elke lidstaat***, waarmee natuurlijke personen of rechtspersonen die eigenaar zijn van ***grond en*** onroerend goed, ***tijdig kunnen worden geïdentificeerd, ook door middel van registers of elektronische systemen voor gegevensontsluiting***, en tot informatie die relevant is voor de vaststelling van ***de uiteindelijk begunstigde, alsook tijdige toegang tot de informatie die relevant is voor de vaststelling van*** het risico en het vermoeden van de transactie. ***Dergelijke***

*gegevens moeten onderling worden verbonden via het door de Commissie te ontwikkelen en te beheren Europese centrale toegangspunt voor onroerendgoedgegevens (E-RED).*

**Amendement 42**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 44 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*(44 bis) Bepaalde goederen die uit hoofde van het nationale recht zijn geregistreerd, kunnen voor criminelen een aantrekkelijk middel zijn om de opbrengsten van hun illegale activiteiten wit te wassen. De lidstaten moeten voorzien in systemen om informatie over de eigendom van die goederen, zoals vaartuigen en luchtvaartuigen, samen te voegen. De lidstaten moeten ook overwegen om via registers of andere systemen informatie over de eigendom van bepaalde andere waardevolle goederen, met name verzekerde goederen, samen te voegen. Een correcte en tijdige identificatie van natuurlijke personen die uiteindelijk begunstigen van die goederen zijn door FIE's en andere bevoegde autoriteiten is belangrijk voor zowel het opsporen van witwaspraktijken als het bevriezen van vermogensbestanddelen. Daarom is het belangrijk dat de lidstaten de FIE's en de bevoegde autoriteiten toegang verschaffen tot informatie waarmee de natuurlijke personen die rechtstreeks of als uiteindelijk begunstigde bepaalde goederen bezitten, tijdig kunnen worden geïdentificeerd, en tot informatie die relevant is voor de vaststelling van het risico op en het vermoeden van transacties. Gezien het risico op witwassen en terrorismefinanciering van goederen in vrije zones is het eveneens belangrijk dat de lidstaten ervoor zorgen dat informatie over bepaalde goederen in*



*vrije zones beschikbaar wordt gesteld aan de bevoegde autoriteiten via registers of elektronische systemen voor gegevensontsluiting over vrije zones. Die registers of systemen voor gegevensontsluiting moeten onderling worden verbonden via het door de Commissie te ontwikkelen en te beheren centrale toegangspunt voor informatie over goederen in vrije zones.*

**Amendement 43**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 45**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(45) Alle lidstaten beschikken over operationeel onafhankelijke en zelfstandige FIE's, of moeten die oprichten, om de binnenkomende informatie te verzamelen en te analyseren met het doel verbanden te leggen tussen verdachte transacties en onderliggende criminele activiteiten, teneinde witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen en te bestrijden. De FIE moet de enige centrale nationale eenheid zijn die verantwoordelijk is voor de ontvangst en analyse van meldingen van verdachte transacties, meldingen van grensoverschrijdende fysieke bewegingen van contanten en betalingen in contanten boven een bepaalde limiet, alsmede andere door meldingsplichtige entiteiten ingediende informatie die relevant is voor witwassen, de basisdelicten daarvan, of terrorismefinanciering. De operationele onafhankelijkheid en autonomie van de FIE moeten worden gewaarborgd door de FIE de bevoegdheid en de capaciteit te verlenen om haar taken vrij uit te voeren, met inbegrip van het vermogen om autonome besluiten te nemen met betrekking tot analyse, verzoeken en verspreiding van specifieke informatie. In alle gevallen moet de FIE het onafhankelijke recht hebben om informatie

*Amendement*

(45) Alle lidstaten beschikken over operationeel onafhankelijke en zelfstandige FIE's, of moeten die oprichten, om de binnenkomende informatie te verzamelen en te analyseren met het doel verbanden te leggen tussen verdachte transacties en onderliggende criminele activiteiten, teneinde witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen en te bestrijden. De FIE moet de enige centrale nationale eenheid zijn die verantwoordelijk is voor de ontvangst en analyse van meldingen van verdachte transacties, meldingen van grensoverschrijdende fysieke bewegingen van contanten ***via het douane-informatiesysteem*** en betalingen in contanten boven een bepaalde limiet, alsmede andere door meldingsplichtige entiteiten ingediende informatie die relevant is voor witwassen, de basisdelicten daarvan, of terrorismefinanciering. De operationele onafhankelijkheid en autonomie van de FIE moeten worden gewaarborgd door de FIE de bevoegdheid en de capaciteit te verlenen om haar taken vrij uit te voeren, met inbegrip van het vermogen om autonome besluiten te nemen met betrekking tot analyse, verzoeken en verspreiding van specifieke informatie. In alle gevallen moet de FIE het

door te geven aan of te verspreiden onder de bevoegde autoriteiten. De FIE moet worden voorzien van voldoende financiële, personele en technische middelen, op een wijze die haar autonomie en onafhankelijkheid waarborgt en haar in staat stelt haar mandaat doeltreffend uit te oefenen. De FIE moet in staat zijn om op individuele of routinematige basis de middelen te verkrijgen en in te zetten die nodig zijn om haar taken uit te voeren, zonder dat er sprake is van ongepaste politieke, overheids- of industriële beïnvloeding of inmenging die haar operationele onafhankelijkheid in het gedrang zou kunnen brengen.

onafhankelijke recht hebben om informatie door te geven aan of te verspreiden onder de bevoegde autoriteiten. De FIE moet worden voorzien van voldoende financiële, personele en technische middelen, op een wijze die haar autonomie en onafhankelijkheid waarborgt en haar in staat stelt haar mandaat doeltreffend uit te oefenen. De FIE moet in staat zijn om op individuele of routinematige basis de middelen te verkrijgen en in te zetten die nodig zijn om haar taken uit te voeren, zonder dat er sprake is van ongepaste politieke, overheids- of industriële beïnvloeding of inmenging die haar operationele onafhankelijkheid in het gedrang zou kunnen brengen. ***Om na te gaan of aan die vereisten is voldaan en om zwakke punten en beste praktijken vast te stellen, moet de AMLA de bevoegdheid krijgen om de organisatie van collegiale toetsingen van FIE's te coördineren.***

**Amendement 44**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 45 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(45 bis) Het personeel van de FIE's moet zeer integer zijn en over de juiste vaardigheden beschikken, onder meer inzake het opsporen van vooroordelen in big-datasets en het ethische gebruik daarvan, en moet hoge professionele normen in acht nemen. Het personeel van de FIE's mag zich niet in een situatie bevinden waarin een belangenconflict bestaat of kan worden verondersteld te bestaan. De AMLA moet richtsnoeren vaststellen om situaties waarin sprake is van belangenconflicten aan te pakken.***

**Amendement 45**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 46**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(46) FIE's spelen een belangrijke rol bij de identificatie van de, met name grensoverschrijdende, financiële operaties van terroristische netwerken en bij het opsporen van hun geldschietters. Financiële inlichtingen kunnen van fundamenteel belang zijn om het faciliteren van terroristische misdrijven en de netwerken en plannen van terroristische organisaties aan het licht te brengen. FIE's blijven aanzienlijke verschillen vertonen wat betreft hun functies, competenties en bevoegdheden. De huidige verschillen mogen evenwel geen afbreuk doen aan de activiteiten van een FIE, met name aan de mogelijkheid ervan om preventieve analyses te ontwikkelen ter ondersteuning van alle autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor inlichtingen-, recherche- en gerechtelijke activiteiten en internationale samenwerking. Het is nu van essentieel belang om voor de uitoefening van hun taken de minimumreeks van gegevens vast te stellen die voor de FIE's snel toegankelijk moeten zijn en die zonder belemmeringen moeten kunnen worden uitgewisseld met hun tegenhangers uit andere lidstaten. In alle gevallen waarin witwassen of daarmee verband houdende basisdelicten worden vermoed en in gevallen waarin terrorisme wordt gefinancierd, moet informatie rechtstreeks en snel en zonder onnodige vertraging worden doorgegeven. Daarom is het van essentieel belang de doeltreffendheid en doelmatigheid van FIE's te verbeteren door de bevoegdheden van en de samenwerking tussen FIE's te verbeteren.

*Amendement*

(46) FIE's spelen een belangrijke rol bij de identificatie van de, met name grensoverschrijdende, financiële operaties van terroristische netwerken en bij het opsporen van hun geldschietters. Financiële inlichtingen kunnen van fundamenteel belang zijn om het faciliteren van terroristische misdrijven en de netwerken en plannen van terroristische organisaties aan het licht te brengen. FIE's blijven aanzienlijke verschillen vertonen wat betreft hun functies, competenties en bevoegdheden. De huidige verschillen mogen evenwel geen afbreuk doen aan de activiteiten van een FIE, met name aan de mogelijkheid ervan om preventieve analyses te ontwikkelen ter ondersteuning van alle autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor inlichtingen-, recherche- en gerechtelijke activiteiten en internationale samenwerking. Het is nu van essentieel belang om voor de uitoefening van hun taken de minimumreeks van gegevens vast te stellen die voor de FIE's snel toegankelijk moeten zijn en die zonder belemmeringen moeten kunnen worden uitgewisseld met hun tegenhangers uit andere lidstaten. In alle gevallen waarin witwassen of daarmee verband houdende basisdelicten worden vermoed en in gevallen waarin terrorisme wordt gefinancierd, moet informatie rechtstreeks en snel en zonder onnodige vertraging worden doorgegeven. Daarom is het van essentieel belang de doeltreffendheid en doelmatigheid van FIE's te verbeteren door de bevoegdheden van en de samenwerking tussen FIE's te verbeteren. ***FIE's moeten zoveel mogelijk met elkaar samenwerken. Een FIE moet in uitzonderlijke omstandigheden kunnen weigeren informatie met een andere FIE uit te wisselen, namelijk indien de uitwisseling***

*strijdig zou zijn met fundamentele beginselen van het nationaal recht. Dergelijke uitzonderlijke omstandigheden moeten zodanig worden gespecificeerd dat misbruik en onnodige beperkingen van de vrije uitwisseling van informatie voor analytische doeleinden worden voorkomen.*

**Amendement 46**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 47**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(47) De bevoegdheden van de FIE's omvatten het recht op directe of indirecte toegang tot de "financiële", "administratieve" en "rechtshandhavingsinformatie" die zij nodig hebben om witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten en terrorismefinanciering te bestrijden. Het gebrek aan definitie van de soorten informatie die deze algemene categorieën omvatten, heeft ertoe geleid dat FIE's toegang hebben gekregen tot aanzienlijk gediversifieerde reeksen informatie, wat gevolgen heeft voor de analytische functies van de FIE's en voor hun vermogen om doeltreffend samen te werken met hun tegenhangers uit andere lidstaten. Daarom moeten de minimumreeksen van "financiële", "administratieve" en "rechtshandhavingsinformatie" worden gedefinieerd die direct of indirect aan elke FIE in de hele Unie beschikbaar moeten worden gesteld. Bovendien moeten de FIE's bij elke meldingsplichtige entiteit snel alle nodige informatie over hun functies kunnen verkrijgen. Een FIE moet dergelijke informatie ook kunnen verkrijgen op verzoek van een andere FIE en kunnen uitwisselen met de verzoekende FIE.

*Amendement*

(47) De bevoegdheden van de FIE's omvatten het recht op directe of indirecte toegang tot de "financiële", "administratieve" en "rechtshandhavingsinformatie" die zij nodig hebben om witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten en terrorismefinanciering te bestrijden. Het gebrek aan definitie van de soorten informatie die deze algemene categorieën omvatten, heeft ertoe geleid dat FIE's toegang hebben gekregen tot aanzienlijk gediversifieerde reeksen informatie, wat gevolgen heeft voor de analytische functies van de FIE's en voor hun vermogen om doeltreffend samen te werken met hun tegenhangers uit andere lidstaten. Daarom moeten de minimumreeksen van "financiële", "administratieve" en "rechtshandhavingsinformatie" worden gedefinieerd die direct of indirect aan elke FIE in de hele Unie beschikbaar moeten worden gesteld. Bovendien moeten de FIE's bij elke meldingsplichtige entiteit snel alle nodige informatie over hun functies kunnen verkrijgen. Een FIE moet dergelijke informatie ook kunnen verkrijgen op verzoek van een andere FIE en kunnen uitwisselen met de verzoekende FIE, *in overeenstemming met bestaande wettelijke bepalingen, zoals Richtlijn (EU) 2019/1153. De toegang tot financiële, administratieve en*

*rechtshandhavingsinformatie door FIE's moet in overeenstemming zijn met het beginsel van gegevensminimalisatie.*

#### **Amendement 47**

#### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Overweging 48**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(48) De overgrote meerderheid van de FIE's heeft de bevoegdheid gekregen om dringende maatregelen te nemen en een transactie op te schorten of **niet goed te keuren** om deze te analyseren, het vermoeden te bevestigen en de resultaten van de analytische activiteiten te verspreiden onder de bevoegde autoriteiten. Er zijn echter bepaalde verschillen in de duur van de uitstelbevoegdheden in de verschillende lidstaten, die niet alleen gevolgen hebben voor het uitstellen van activiteiten die grensoverschrijdend van aard zijn via samenwerking tussen FIE's, maar ook voor de grondrechten van individuen. Om criminele geldmiddelen of vermogensbestanddelen onmiddellijk in beslag te kunnen nemen en te voorkomen dat zij verdwijnen, ook met het oog op inbeslagneming, moeten FIE's voorts de bevoegdheid krijgen om het gebruik van een bank- of betaalrekening op te schorten om de via de rekening verrichte transacties te analyseren, het vermoeden te bevestigen en de resultaten van de analyse door te geven aan de bevoegde autoriteiten. Aangezien de mogelijkheid van uitstel gevolgen heeft voor het eigendomsrecht, moet het behoud van de grondrechten van de betrokken personen worden gewaarborgd.

*Amendement*

(48) De overgrote meerderheid van de FIE's heeft de bevoegdheid gekregen om dringende maatregelen te nemen en een transactie **voor een vooraf bepaalde periode** op te schorten of te **verbieden** om deze te analyseren, het vermoeden te bevestigen en de resultaten van de analytische activiteiten te verspreiden onder de bevoegde autoriteiten. Er zijn echter bepaalde verschillen in de duur van de uitstelbevoegdheden in de verschillende lidstaten, die niet alleen gevolgen hebben voor het uitstellen van activiteiten die grensoverschrijdend van aard zijn via samenwerking tussen FIE's, maar ook voor de grondrechten van individuen. Om criminele geldmiddelen of vermogensbestanddelen onmiddellijk in beslag te kunnen nemen en te voorkomen dat zij verdwijnen, ook met het oog op inbeslagneming, moeten FIE's voorts de bevoegdheid krijgen om het gebruik van een bank- of betaalrekening **gedurende een noodzakelijke en adequate periode** op te schorten om de via de rekening verrichte transacties te analyseren, het vermoeden te bevestigen en de resultaten van de analyse door te geven aan de bevoegde autoriteiten. Aangezien de mogelijkheid van uitstel gevolgen heeft voor het eigendomsrecht, moet het behoud van de grondrechten van de betrokken personen worden gewaarborgd. **Wanneer een FIE besluit een transactie of een rekening die betrekking heeft op een andere lidstaat op te schorten of te verbieden, moet zij deze informatie onverwijld doorsturen naar de FIE van die lidstaat en deze beschikbaar**

*stellen aan andere FIE's via FIU.net.  
Elke FIE moet een van haar  
personeelsleden als  
grondrechtenfunctionaris aanwijzen om  
ervoor te zorgen dat de grondrechten te  
allen tijde worden gewaarborgd.*

**Amendement 48**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 49**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(49) Met het oog op meer transparantie en verantwoordingsplicht en om de bekendheid met hun activiteiten te vergroten, moeten de FIE's jaarlijks activiteitenverslagen uitbrengen. Deze verslagen moeten ten minste statistische gegevens bevatten met betrekking tot de ontvangen meldingen van verdachte transacties, het aantal verspreidingen bij nationale bevoegde autoriteiten, het aantal verzoeken dat is ingediend bij en ontvangen door andere FIE's, **alook** informatie over vastgestelde trends en typologieën. Dit verslag moet openbaar worden gemaakt, met uitzondering van de elementen die gevoelige en gerubriceerde informatie bevatten. De FIE moet meldingsplichtige entiteiten ten minste eenmaal per jaar feedback geven over de kwaliteit van meldingen van verdachte transacties, de tijdigheid ervan, de beschrijving van het vermoeden en eventuele aanvullende verstrekte documenten. Dergelijke feedback **kan** worden verstrekt aan individuele meldingsplichtige entiteiten of groepen meldingsplichtige entiteiten en moet erop gericht zijn de meldingsplichtige entiteiten beter in staat te stellen verdachte transacties en activiteiten op te sporen en te identificeren en de algemene meldingsmechanismen te verbeteren.

*Amendement*

(49) Met het oog op meer transparantie en verantwoordingsplicht en om de bekendheid met hun activiteiten te vergroten, moeten de FIE's jaarlijks activiteitenverslagen uitbrengen. Deze verslagen moeten ten minste statistische gegevens bevatten met betrekking tot de ontvangen meldingen van verdachte transacties, het aantal verspreidingen bij nationale bevoegde autoriteiten, het aantal verzoeken dat is ingediend bij en ontvangen door andere FIE's, informatie over vastgestelde trends en typologieën, **en verzoeken die zijn ingediend bij en ontvangen van bevoegde autoriteiten, Europol en het EOM**. Dit verslag moet openbaar worden gemaakt, met uitzondering van de elementen die gevoelige en gerubriceerde informatie bevatten. De FIE moet meldingsplichtige entiteiten **regelmatig en** ten minste eenmaal per jaar feedback geven over de kwaliteit van meldingen van verdachte transacties, de tijdigheid ervan, de beschrijving van het vermoeden en eventuele aanvullende verstrekte documenten. Dergelijke feedback **moet** worden verstrekt aan individuele meldingsplichtige entiteiten of groepen meldingsplichtige entiteiten, **afhankelijk van de sector**, en moet erop gericht zijn de meldingsplichtige entiteiten beter in staat te stellen verdachte transacties en activiteiten op te sporen en te identificeren en de algemene meldingsmechanismen te

verbeteren.

**Amendement 49**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 50**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(50) Het doel van de FIE is de informatie die zij ontvangt, te verzamelen en te analyseren om verbanden te leggen tussen verdachte transacties en onderliggende criminele activiteiten, teneinde witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen en te bestrijden, en de resultaten van haar analyse alsook aanvullende informatie aan de bevoegde autoriteiten door te geven wanneer er redenen zijn om te vermoeden dat er sprake is van witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering. Een FIE mag niet nalaten of weigeren om informatie, spontaan of op verzoek, met een andere FIE uit te wisselen vanwege het ontbreken van de identificatie van een verband houdend basisdelict, kenmerken van het nationale strafrecht en verschillen tussen de definities van verband houdende basisdelicten, of het ontbreken van een verwijzing naar bepaalde verband houdende basisdelicten. Ook moet een FIE, ongeacht het type van mogelijk verband houdende basisdelicten, haar voorafgaande toestemming geven aan een andere FIE om de informatie aan *de* bevoegde autoriteiten door te geven, zodat de verspreidingsfunctie doeltreffend kan worden vervuld. FIE's hebben moeilijkheden gemeld bij de uitwisseling van informatie wegens verschillen tussen de nationale definities van een aantal basisdelicten — zoals fiscale misdrijven — die niet door het Unierecht geharmoniseerd zijn. Dergelijke verschillen mogen geen belemmering vormen voor de wederzijdse uitwisseling, de verspreiding onder andere bevoegde autoriteiten en het gebruik van

*Amendement*

(50) Het doel van de FIE is de informatie die zij ontvangt, te verzamelen en te analyseren om verbanden te leggen tussen verdachte transacties en onderliggende criminele activiteiten, teneinde witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen en te bestrijden, en de resultaten van haar analyse alsook aanvullende informatie aan de bevoegde autoriteiten door te geven wanneer er redenen zijn om te vermoeden dat er sprake is van witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering. Een FIE mag niet nalaten of weigeren om informatie, spontaan of op verzoek, met een andere FIE uit te wisselen vanwege het ontbreken van de identificatie van een verband houdend basisdelict, kenmerken van het nationale strafrecht en verschillen tussen de definities van verband houdende basisdelicten, of het ontbreken van een verwijzing naar bepaalde verband houdende basisdelicten. Ook moet een FIE, ongeacht het type van mogelijk verband houdende basisdelicten ***en ongeacht of het basisdelict al dan niet is vastgesteld***, haar voorafgaande toestemming geven aan een andere FIE om de informatie aan ***andere*** bevoegde autoriteiten door te geven, zodat de verspreidingsfunctie doeltreffend kan worden vervuld. FIE's hebben moeilijkheden gemeld bij de uitwisseling van informatie wegens verschillen tussen de nationale definities van een aantal basisdelicten — zoals fiscale misdrijven — die niet door het Unierecht geharmoniseerd zijn. Dergelijke verschillen mogen geen belemmering vormen voor de wederzijdse uitwisseling, de verspreiding onder andere

die informatie. FIE's moeten snel, constructief en effectief zorgen voor een zo breed mogelijke internationale samenwerking met FIE's van derde landen op het gebied van witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten en terrorismefinanciering, overeenkomstig de toepasselijke gegevensbeschermingsregels voor gegevensoverdracht, de FATF-aanbevelingen en de Egmontbeginselen voor informatie-uitwisseling tussen financiële-inlichtingeneenheden.

bevoegde autoriteiten en het gebruik van die informatie. FIE's moeten snel, constructief en effectief zorgen voor een zo breed mogelijke internationale samenwerking met FIE's van derde landen op het gebied van witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten en terrorismefinanciering, overeenkomstig de toepasselijke gegevensbeschermingsregels voor gegevensoverdracht, de FATF-aanbevelingen en de Egmontbeginselen voor informatie-uitwisseling tussen financiële-inlichtingeneenheden, **met volledige inachtneming van de verplichtingen inzake gegevensbescherming en grondrechten en de bescherming van de rechtsstaat.**

**Amendement 50**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 50 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**(50 bis) Om hun taken doeltreffend te kunnen uitvoeren, moeten de FIE's, gezien de grensoverschrijdende aard van veel transacties, op een zinnigere en efficiëntere manier met elkaar en met de bevoegde autoriteiten samenwerken – niet alleen met rechtshandavingsinstanties, maar ook met belasting- en douaneautoriteiten, Europol en het Europees Bureau voor fraudebestrijding (OLAF). Ook samenwerking met FIE's van derde landen is van essentieel belang om witwassen en terrorismefinanciering op mondiaal niveau te bestrijden en te voldoen aan de internationale AML/CFT-normen. De lidstaten moeten die samenwerking via hun wetgeving mogelijk maken en hun FIE's de bevoegdheid geven om doeltreffende samenwerkingsregelingen te treffen.**



**Amendement 51**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 50 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**(50 ter)** *Met het oog op een passende follow-up is het van essentieel belang dat FIE's de resultaten van hun analyse doorgeven aan de bevoegde autoriteiten, met inbegrip van informatie die ze van andere FIE's hebben ontvangen. Wanneer voorafgaande toestemming voor verdere verspreiding noodzakelijk is, moeten de lidstaten ervoor zorgen dat de voorafgaande toestemming van de FIE onverwijld wordt gegeven en zo ruim mogelijk is, ongeacht het type verband houdend basisdelict en ongeacht of het basisdelict al dan niet is vastgesteld. Toestemming mag uitsluitend worden geweigerd als daarvoor objectieve gronden bestaan en elke weigering moet vergezeld gaan van een met redenen omklede motivering waarin wordt toegelicht dat een dergelijke verspreiding buiten het toepassingsgebied van de AML/CFT-bepalingen zou vallen, lopende onderzoeken zou kunnen schaden of afbreuk zou doen aan de fundamentele beginselen van het nationale of Unierecht.*

**Amendement 52**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 50 quater (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**(50 quater)** *Wanneer de aangezochte FIE toestemming verleent om meer informatie aan de bevoegde autoriteiten door te geven, moet zij beperkingen kunnen opleggen met betrekking tot en voorwaarden kunnen verbinden aan het gebruik van die informatie. De ontvangende FIE en de betrokken bevoegde autoriteiten moeten voldoen aan*

*de beperkingen en voorwaarden van de aangezochte FIE. Een aangezochte FIE kan er bijvoorbeeld mee instemmen dat de ontvangende FIE de informatie aan de bevoegde autoriteiten doorgeeft op voorwaarde dat die informatie alleen voor operationele en strategische analysedoeleinden kan worden gebruikt. In dat geval mogen de bevoegde autoriteiten in de ontvangende lidstaat de doorgegeven informatie niet automatisch als bewijsmateriaal in een gerechtelijke procedure gebruiken, maar moeten de bevoegde autoriteiten van die lidstaat gebruikmaken van de toepasselijke mechanismen voor justitiële samenwerking om informatie te verkrijgen voor de bewijsvoering.*

**Amendement 53**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 51**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(51) FIE's moeten gebruikmaken van beveiligde faciliteiten, met inbegrip van beschermde communicatiekanalen, om onderling samen te werken en informatie uit te wisselen. In dit verband moet een systeem voor de uitwisseling van informatie tussen de FIE's van de lidstaten ("FIU.net") worden opgezet. Het systeem moet worden beheerd en georganiseerd door de AMLA. FIU.net **moet** door de FIE's **worden** gebruikt om onderling samen te werken en informatie uit te wisselen, en kan in voorkomend geval ook worden gebruikt voor de uitwisseling van informatie met FIE's van derde landen en met andere autoriteiten en organen van de Unie. De FIE's moeten ten volle gebruik maken van de functies van FIU.net. Deze functies moeten FIE's in staat stellen hun gegevens op anonieme wijze te vergelijken met gegevens van andere FIE's, teneinde voor de FIE van belang zijnde personen op te sporen in andere lidstaten en hun

*Amendement*

(51) FIE's moeten gebruikmaken van beveiligde faciliteiten, met inbegrip van **door middel van eind-tot-eindversleuteling** beschermde communicatiekanalen, om onderling samen te werken en informatie uit te wisselen **via FIU.net en, indien dat beschikbaar is, het éénloketsysteem daarvan**. In dit verband moet een **volledig versleuteld, veilig en beveiligd** systeem voor de uitwisseling van informatie tussen de FIE's van de lidstaten ("FIU.net") worden opgezet. Het systeem moet worden beheerd en georganiseerd door de AMLA. FIU.net **dient het enige systeem te zijn dat** door de FIE's **wordt** gebruikt om onderling samen te werken en informatie uit te wisselen, en kan in voorkomend geval ook worden gebruikt voor de uitwisseling van informatie met FIE's van derde landen en met andere autoriteiten en organen van de Unie. De FIE's moeten ten volle gebruik maken van de functies van FIU.net. Deze functies moeten FIE's in staat stellen hun

opbrengsten en middelen te identificeren, met volledige bescherming van persoonsgegevens.

gegevens op anonieme wijze te vergelijken met gegevens van andere FIE's **en hun gegevens over het betrokken onderwerp met de Europol-databank, overeenkomstig Verordening (EU) 2016/794**, teneinde voor de FIE van belang zijnde personen op te sporen in andere lidstaten en hun opbrengsten en middelen te identificeren, met volledige bescherming van persoonsgegevens.

**Amendement 54**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 51 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**(51 bis) Meldingsplichtige entiteiten moeten vermoedens van witwassen, de daarmee verband houdende basisdelicten en terrorismefinanciering, met inbegrip van pogingen tot transacties, rechtstreeks melden aan de FIE van de lidstaat op wiens grondgebied de meldingsplichtige entiteit in kwestie is gevestigd. Daartoe moeten meldingsplichtige entiteiten de instructies van hun FIE volgen voor het melden van dergelijke vermoedens via beschermde communicatiekanalen. Om meldingen van verdachte transacties verder te standaardiseren, FIE-activiteiten efficiënter te maken en het voor meldingsplichtige entiteiten makkelijker te maken meldingen te doen, is het van essentieel belang een gemeenschappelijke interface voor dit soort meldingen te ontwikkelen, op basis van het FIU.net-systeem (“FIU.net-loket”). De AMLA moet de interface van het FIU.net-loket voor meldingen ontwikkelen zodat een meldingsplichtige entiteit informatie rechtstreeks kan doorgeven aan de FIE van de lidstaat op wiens grondgebied de meldingsplichtige entiteit die de informatie doorgeeft, gevestigd is. Via deze interface moet die informatie ook onmiddellijk kunnen worden doorgegeven aan alle andere**

*FIE's die betrokken zijn bij een melding van een verdachte transitie, op basis van door middel van technische reguleringsnormen vast te stellen criteria. Het FIU.net-loket moet geleidelijk aan worden uitgerold om ervoor te zorgen dat verdachte transacties steeds vlot en zonder onderbrekingen worden gemeld en om FIE's en meldingsplichtige entiteiten voldoende tijd te geven de nodige technische wijzigingen door te voeren. Daarom moeten FIE's meldingsplichtige entiteiten vijf jaar na de inwerkingtreding van deze richtlijn kunnen gelasten informatie via het FIU.net-loket te melden en moet het gebruik van het FIU.net-loket één jaar daarna verplicht zijn voor meldingsplichtige entiteiten.*

**Amendement 55**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 52**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(52) Het is belangrijk dat de FIE's samenwerken en informatie doeltreffend met elkaar uitwisselen. In dit verband moet de AMLA de nodige bijstand verlenen, niet alleen door het coördineren van gezamenlijke analyses van meldingen van grensoverschrijdende verdachte transacties, maar ook door het ontwikkelen van ontwerpen van technische reguleringsnormen betreffende het formaat dat moet worden gebruikt voor de uitwisseling van informatie tussen FIE's, **en van richtsnoeren** met betrekking tot de relevante factoren waarmee rekening moet worden gehouden wanneer wordt vastgesteld of een melding van verdachte transacties betrekking heeft op een andere lidstaat, alsook met betrekking tot de aard, kenmerken en doelstellingen van de operationele en strategische analyse.

*Amendement*

(52) Het is belangrijk dat de FIE's samenwerken en informatie doeltreffend met elkaar uitwisselen. In dit verband moet de AMLA de nodige bijstand verlenen, niet alleen door het coördineren van gezamenlijke analyses van meldingen van grensoverschrijdende verdachte transacties, maar ook door het ontwikkelen van ontwerpen van technische reguleringsnormen betreffende het formaat dat moet worden gebruikt voor de uitwisseling van informatie tussen FIE's met betrekking tot de relevante factoren waarmee rekening moet worden gehouden wanneer wordt vastgesteld of een melding van verdachte transacties betrekking heeft op een andere lidstaat, alsook **richtsnoeren** met betrekking tot de aard, kenmerken en doelstellingen van de operationele en strategische analyse.

**Amendement 56**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 54**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(54) Het verkeer van illegaal geld **passeert grenzen** en kan gevolgen hebben voor verschillende lidstaten. Grensoverschrijdende zaken waarbij meerdere rechtsgebieden betrokken zijn, komen steeds vaker voor en worden steeds belangrijker, mede als gevolg van de grensoverschrijdende activiteiten van meldingsplichtige entiteiten. Om doeltreffend te kunnen omgaan met zaken die meerdere lidstaten betreffen, moeten de FIE's verder kunnen gaan dan de loutere uitwisseling van informatie voor het opsporen en analyseren van verdachte transacties en activiteiten en de analytische activiteit zelf kunnen delen. FIE's hebben melding gemaakt van bepaalde belangrijke problemen waardoor het vermogen van FIE's om gezamenlijke analyses uit te voeren, wordt beperkt of aan voorwaarden onderworpen. Het uitvoeren van een gezamenlijke analyse van verdachte transacties en activiteiten zal de FIE's in staat stellen potentiële synergieën te benutten, informatie uit verschillende **bronnen** te gebruiken, een volledig beeld te krijgen van de afwijkende activiteiten en de analyse te verrijken. De FIE's moeten in staat zijn gezamenlijke analyses van verdachte transacties en activiteiten uit te voeren en met de hulp van de AMLA gemeenschappelijke analyseteams voor specifieke doeleinden en beperkte tijd op te zetten en eraan deel te nemen. De deelname van derden kan van groot belang zijn voor het welslagen van gezamenlijke analyses. Daarom kunnen FIE's derden uitnodigen om deel te nemen aan de gezamenlijke analyse indien die deelname onder de respectieve bevoegdheid van die derden zou vallen.

*Amendement*

(54) Het verkeer van illegaal geld **is grensoverschrijdend** en kan gevolgen hebben voor verschillende lidstaten. Grensoverschrijdende zaken waarbij meerdere rechtsgebieden betrokken zijn, komen steeds vaker voor en worden steeds belangrijker, mede als gevolg van de grensoverschrijdende activiteiten van meldingsplichtige entiteiten. Om doeltreffend te kunnen omgaan met zaken die meerdere lidstaten betreffen, moeten de FIE's verder kunnen gaan dan de loutere uitwisseling van informatie voor het opsporen en analyseren van verdachte transacties en activiteiten en de analytische activiteit zelf kunnen delen. FIE's hebben melding gemaakt van bepaalde belangrijke problemen waardoor het vermogen van FIE's **en de AMLA** om gezamenlijke analyses uit te voeren, wordt beperkt of aan voorwaarden onderworpen. Het uitvoeren van een gezamenlijke analyse van verdachte transacties en activiteiten zal de FIE's in staat stellen potentiële synergieën te benutten, informatie uit verschillende **nationale en Uniebronnen** te gebruiken, een volledig beeld te krijgen van de afwijkende activiteiten en de analyse te verrijken. De FIE's moeten in staat zijn gezamenlijke analyses van verdachte transacties en activiteiten uit te voeren en met de hulp van de AMLA gemeenschappelijke analyseteams voor specifieke doeleinden en beperkte tijd op te zetten en eraan deel te nemen. De deelname van derden kan van groot belang zijn voor het welslagen van gezamenlijke analyses. Daarom kunnen FIE's, **indien dat nodig en relevant is**, derden uitnodigen om deel te nemen aan de gezamenlijke analyse indien die deelname onder de respectieve bevoegdheid van die derden zou vallen. **Ook moet de AMLA het**

*initiatief kunnen nemen om in bepaalde duidelijk omschreven situaties een gezamenlijke analyse op te stellen.*

**Amendement 57**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 55**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(55) Een doeltreffend toezicht op alle meldingsplichtige entiteiten is essentieel om de integriteit van het financiële stelsel van de Unie en van de interne markt te beschermen. Daartoe dienen de lidstaten een doeltreffend en onpartijdig AML/CFT-toezicht in te stellen en de voorwaarden vast te stellen voor effectieve, tijdige en duurzame samenwerking tussen toezichthouders.

*Amendement*

(55) Een doeltreffend toezicht op alle meldingsplichtige entiteiten is essentieel om de integriteit van het financiële stelsel van de Unie en van de interne markt te beschermen. Daartoe dienen de lidstaten een doeltreffend, **onafhankelijk** en onpartijdig AML/CFT-toezicht in te stellen en de voorwaarden vast te stellen voor effectieve, tijdige en duurzame samenwerking tussen toezichthouders, **en de toezichthouders moeten daartoe de nodige wettelijke bevoegdheden krijgen.**

**Amendement 58**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 56**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(56) De lidstaten moeten zorgen voor een doeltreffend, onpartijdig en risicogebaseerd toezicht op alle meldingsplichtige entiteiten, bij voorkeur door overheidsinstanties via een afzonderlijke en onafhankelijke nationale toezichthouder. Nationale toezichthouders moeten een breed spectrum van taken kunnen uitvoeren om effectief toezicht op alle meldingsplichtige entiteiten uit te oefenen.

*Amendement*

(56) De lidstaten moeten zorgen voor een doeltreffend, onpartijdig, **onafhankelijk** en risicogebaseerd toezicht op alle meldingsplichtige entiteiten, bij voorkeur door overheidsinstanties via een afzonderlijke en onafhankelijke nationale toezichthouder. Nationale toezichthouders moeten een breed spectrum van taken kunnen uitvoeren om effectief toezicht op alle meldingsplichtige entiteiten uit te oefenen.

**Amendement 59**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 58**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(58) Om de risico's waaraan meldingsplichtige entiteiten blootstaan en de wijze waarop zij gerichte financiële sancties ten uitvoer leggen, doeltreffender en regelmatig te beoordelen en te monitoren, moet worden verduidelijkt dat nationale toezichthouders zowel gerechtigd als verplicht zijn alle noodzakelijke externe, on-site en thematische onderzoeken en alle andere onderzoeken en beoordelingen uit te voeren wanneer zij dat nodig achten. Dit helpt toezichthouders niet alleen om te beslissen in welke gevallen de specifieke risico's die inherent zijn aan een sector, duidelijk en inzichtelijk zijn, maar biedt hun ook de instrumenten die nodig zijn om relevante informatie verder te verspreiden onder meldingsplichtige entiteiten om hen te informeren over het witwasrisico en het risico van terrorismefinanciering.

**Amendement 60**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 59**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(59) Outreachactiviteiten, met inbegrip van de verspreiding van informatie door de toezichthouders aan de meldingsplichtige entiteiten die onder hun toezicht staan, zijn van essentieel belang om te waarborgen dat de particuliere sector voldoende inzicht heeft in de aard en de omvang van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering waarmee zij worden geconfronteerd.

*Amendement*

(58) Om de risico's waaraan meldingsplichtige entiteiten blootstaan en de wijze waarop zij gerichte financiële sancties ten uitvoer leggen, doeltreffender en regelmatig te beoordelen en te monitoren, moet worden verduidelijkt dat nationale toezichthouders zowel gerechtigd als verplicht zijn alle noodzakelijke externe, on-site en thematische onderzoeken en alle andere onderzoeken en beoordelingen uit te voeren wanneer zij dat nodig achten. ***Zij moeten ook zonder onnodige vertraging kunnen reageren op elk vermoeden van niet-naleving van de toepasselijke vereisten en passende toezichtmaatregelen kunnen nemen om beschuldigingen van niet-naleving aan te pakken.*** Dit helpt toezichthouders niet alleen om te beslissen in welke gevallen de specifieke risico's die inherent zijn aan een sector, duidelijk en inzichtelijk zijn, maar biedt hun ook de instrumenten die nodig zijn om relevante informatie verder te verspreiden onder meldingsplichtige entiteiten om hen te informeren over het witwasrisico en het risico van terrorismefinanciering.

*Amendement*

(59) Outreachactiviteiten, met inbegrip van de verspreiding van informatie door de toezichthouders aan de meldingsplichtige entiteiten die onder hun toezicht staan, ***ook over kwesties op het gebied van gegevensbescherming,*** zijn van essentieel belang om te waarborgen dat de particuliere sector voldoende inzicht heeft in de aard en de omvang van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering waarmee zij worden geconfronteerd, ***en***

*hun verplichtingen in dit opzicht.*

**Amendement 61**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 60**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(60) De toezichthouders moeten voor hun werk een op risico's gebaseerde benadering hanteren, die hen in staat moet stellen hun middelen te concentreren waar de risico's het grootst zijn, en er tegelijkertijd voor te zorgen dat geen enkele sector of entiteit wordt blootgesteld aan criminele pogingen om geld wit te wassen of terrorisme te financieren. De AMLA moet een leidende rol spelen bij het bevorderen van een gemeenschappelijke interpretatie van risico's en moet daarom worden belast met de ontwikkeling van benchmarks en een methodologie voor het beoordelen en classificeren van het inherente en restrisicoprofiel van meldingsplichtige entiteiten, alsook van de frequentie waarmee dat risicoprofiel moet worden herzien.

*Amendement*

(60) De toezichthouders moeten voor hun werk een op risico's gebaseerde benadering hanteren, die hen in staat moet stellen hun middelen te concentreren waar de risico's het grootst zijn, en er tegelijkertijd voor te zorgen dat geen enkele sector of entiteit wordt blootgesteld aan criminele pogingen om geld wit te wassen of terrorisme te financieren. De AMLA moet een leidende rol spelen bij het bevorderen van een gemeenschappelijke interpretatie van risico's en moet daarom worden belast met de ontwikkeling van benchmarks en een methodologie voor het beoordelen en classificeren van het inherente en restrisicoprofiel van meldingsplichtige entiteiten, alsook van de frequentie waarmee dat risicoprofiel moet worden herzien. ***In dat verband moeten toezichthouders en zelfregulerende organen jaarlijkse activiteitenverslagen opstellen en een samenvatting daarvan openbaar maken.***

**Amendement 62**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 62**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(62) Samenwerking tussen nationale toezichthouders is van essentieel belang om te zorgen voor een gemeenschappelijke toezichts aanpak in de hele Unie. Om doeltreffend te zijn, moet deze samenwerking zoveel mogelijk worden benut, ongeacht de aard of status van de toezichthouders. Naast de traditionele

*Amendement*

(62) Samenwerking tussen nationale toezichthouders is van essentieel belang om te zorgen voor een gemeenschappelijke toezichts aanpak in de hele Unie. Om doeltreffend te zijn, moet deze samenwerking zoveel mogelijk worden benut, ongeacht de aard of status van de toezichthouders. Naast de traditionele



samenwerking — zoals de mogelijkheid om onderzoek te verrichten namens een verzoekende toezichthoudende autoriteit — is het passend de oprichting van AML/CFT-toezichtcolleges te verplichten ten aanzien van meldingsplichtige entiteiten die werkzaam zijn in het kader van de vrijheid van dienstverrichting of vestiging en met betrekking tot meldingsplichtige entiteiten die deel uitmaken van een groep.

samenwerking – zoals de mogelijkheid om onderzoek te verrichten namens een verzoekende toezichthoudende autoriteit – is het passend de oprichting van AML/CFT-toezichtcolleges, **ook met deelname van, in bepaalde omstandigheden, financiële toezichthouders van derde landen, en van de AMLA**, te verplichten ten aanzien van meldingsplichtige entiteiten die werkzaam zijn in het kader van de vrijheid van dienstverrichting of vestiging en met betrekking tot meldingsplichtige entiteiten die deel uitmaken van een groep. **De toezichthoudende activiteiten van AML/CFT-toezichtcolleges moeten in verhouding staan tot het risiconiveau van de betrokken meldingsplichtige entiteit en de omvang van de grensoverschrijdende activiteit.**

**Amendement 63**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 66**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(66) Grensoverschrijdende groepen moeten beschikken over verregaande groepsbrede beleidslijnen en procedures. Om ervoor te zorgen dat grensoverschrijdende transacties gepaard gaan met adequaat toezicht, moeten gedetailleerde toezichtregels worden vastgesteld die de toezichthouders van de lidstaat van herkomst en die van de lidstaat van ontvangst in staat stellen zoveel mogelijk met elkaar samen te werken, ongeacht hun respectieve aard of status, en met de AMLA om de risico's te beoordelen, ontwikkelingen te monitoren die gevolgen kunnen hebben voor de verschillende entiteiten die deel uitmaken van de groep **en** de toezichtmaatregelen te coördineren. Gezien haar coördinerende rol moet de AMLA worden belast met de taak om ontwerpen van technische reguleringsnormen te ontwikkelen waarin

*Amendement*

(66) Grensoverschrijdende groepen moeten beschikken over verregaande groepsbrede beleidslijnen en procedures. Om ervoor te zorgen dat grensoverschrijdende transacties gepaard gaan met adequaat toezicht, moeten gedetailleerde toezichtregels worden vastgesteld die de toezichthouders van de lidstaat van herkomst en die van de lidstaat van ontvangst in staat stellen zoveel mogelijk met elkaar samen te werken, ongeacht hun respectieve aard of status, en met de AMLA om de risico's te beoordelen, ontwikkelingen te monitoren die gevolgen kunnen hebben voor de verschillende entiteiten die deel uitmaken van de groep, de toezichtmaatregelen te coördineren **en geschillen te beslechten door middel van bindende instructies**. Gezien haar coördinerende rol moet de AMLA worden belast met de taak om

de respectieve taken van de toezichthouders van de lidstaten van herkomst en van de toezichthouders van de lidstaten van ontvangst van groepen, en de modaliteiten van hun onderlinge samenwerking worden omschreven. Het toezicht op de effectieve uitvoering van het groepsbeleid inzake AML/CFT moet worden uitgeoefend in overeenstemming met de beginselen en modaliteiten van het geconsolideerde toezicht als vastgesteld in de betreffende Europese sectorale wetgeving.

ontwerpen van technische reguleringsnormen te ontwikkelen waarin de respectieve taken van de toezichthouders van de lidstaten van herkomst en van de toezichthouders van de lidstaten van ontvangst van groepen, en de modaliteiten van hun onderlinge samenwerking worden omschreven. Het toezicht op de effectieve uitvoering van het groepsbeleid inzake AML/CFT moet worden uitgeoefend in overeenstemming met de beginselen en modaliteiten van het geconsolideerde toezicht als vastgesteld in de betreffende Europese sectorale wetgeving.

**Amendement 64**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 69**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(69) Richtlijn (EU) 2015/849 stond de lidstaten toe het toezicht op bepaalde meldingsplichtige entiteiten toe te vertrouwen aan zelfregulerende organen. De kwaliteit en de intensiteit van het toezicht dat door dergelijke zelfregulerende organen wordt uitgeoefend, waren echter ontoereikend en stonden niet of amper onder publiek toezicht. Wanneer een lidstaat besluit toezicht toe te vertrouwen aan een **zelfregulerende instantie**, moet hij ook een overheidsinstantie aanwijzen die toezicht houdt op de activiteiten van **de** zelfregulerende **instantie** om ervoor te zorgen dat de uitvoering van die activiteiten in overeenstemming is met de vereisten van deze richtlijn.

*Amendement*

(69) Richtlijn (EU) 2015/849 stond de lidstaten toe het toezicht op bepaalde meldingsplichtige entiteiten toe te vertrouwen aan zelfregulerende organen. De kwaliteit en de intensiteit van het toezicht dat door dergelijke zelfregulerende organen wordt uitgeoefend, waren echter ontoereikend en stonden niet of amper onder publiek toezicht. Wanneer een lidstaat besluit toezicht toe te vertrouwen aan een **zelfregulerend orgaan**, moet hij ook een overheidsinstantie aanwijzen die toezicht houdt op de activiteiten van **het** zelfregulerende **orgaan** om ervoor te zorgen dat de uitvoering van die activiteiten in overeenstemming is met de vereisten van deze richtlijn. **Die overheidsinstantie moet operationeel onafhankelijk en autonoom zijn en haar functies vrij van beïnvloeding of inmenging vanuit de politiek of het bedrijfsleven of door de overheid uitvoeren.**

**Amendement 65**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 70**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(70) Het belang van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering moet ertoe leiden dat de lidstaten in hun nationaal recht doeltreffende, evenredige en afschrikkende administratieve sancties en maatregelen vaststellen voor niet-naleving van de vereisten van Verordening [referentie invoegen — voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final]. De nationale toezichthouders dienen door de lidstaten te worden gemachtigd dergelijke maatregelen op te leggen aan meldingsplichtige entiteiten om de situatie in geval van inbreuken te verhelpen en, indien de inbreuk dit rechtvaardigt, geldelijke sancties op te leggen. Het geheel van sancties en maatregelen moet voldoende breed zijn om de lidstaten en bevoegde autoriteiten in staat te stellen rekening te houden met verschillen tussen meldingsplichtige entiteiten, met name tussen kredietinstellingen *en* financiële instellingen en andere meldingsplichtige entiteiten, ten aanzien van hun omvang en kenmerken en de aard van hun bedrijf.

**Amendement 66**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 71**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(71) De lidstaten beschikken momenteel over een gevarieerd spectrum van administratieve sancties en maatregelen voor inbreuken op de belangrijkste bestaande preventieve bepalingen en hanteren een inconsistente aanpak voor het onderzoeken en bestraffen van schendingen van de antiwitwasvereisten; er bestaat ook geen overeenstemming tussen toezichthouders over wat een “ernstige”

*Amendement*

(70) Het belang van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering moet ertoe leiden dat de lidstaten in hun nationaal recht doeltreffende, evenredige en afschrikkende administratieve sancties en maatregelen vaststellen voor niet-naleving van de vereisten van Verordening [referentie invoegen — voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final]. De nationale toezichthouders dienen door de lidstaten te worden gemachtigd dergelijke maatregelen op te leggen aan meldingsplichtige entiteiten om de situatie in geval van inbreuken te verhelpen en, indien de inbreuk dit rechtvaardigt, geldelijke sancties op te leggen. Het geheel van sancties en maatregelen moet voldoende breed zijn om de lidstaten en bevoegde autoriteiten in staat te stellen rekening te houden met verschillen tussen meldingsplichtige entiteiten, met name tussen kredietinstellingen, financiële instellingen en andere meldingsplichtige entiteiten, ten aanzien van hun omvang en kenmerken en de aard van hun bedrijf.

*Amendement*

(71) De lidstaten beschikken momenteel over een gevarieerd spectrum van administratieve sancties en maatregelen voor inbreuken op de belangrijkste bestaande preventieve bepalingen en hanteren een inconsistente aanpak voor het onderzoeken en bestraffen van schendingen van de antiwitwasvereisten; er bestaat ook geen overeenstemming tussen toezichthouders over wat een “ernstige”

schending moet zijn om zo te bepalen wanneer een administratieve sanctie moet worden opgelegd. Deze diversiteit is nadelig voor de inspanningen ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en de respons van de Unie is versnipperd. Daarom moeten gemeenschappelijke criteria worden vastgesteld voor het bepalen van de meest passende reactie van de toezichthouder op inbreuken en moet worden voorzien in een reeks administratieve maatregelen die de toezichthouders kunnen opleggen wanneer de inbreuken niet voldoende ernstig zijn om met een administratieve sanctie te worden bestraft. Om meldingsplichtige entiteiten te stimuleren om te voldoen aan de bepalingen van Verordening [referentie invoegen — voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], moet het afschrikkende karakter van administratieve sancties worden versterkt. Bijgevolg moet het minimumbedrag van de maximumsanctie die kan worden opgelegd in geval van ernstige inbreuken op Verordening [referentie invoegen — voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] worden verhoogd. Bij de omzetting van deze richtlijn moeten de lidstaten ervoor zorgen dat bij het opleggen van administratieve sancties en maatregelen en van strafrechtelijke sancties overeenkomstig het nationale recht het “ne bis in idem”-beginsel niet wordt geschonden.

schending moet zijn om zo te bepalen wanneer een administratieve sanctie moet worden opgelegd. Deze diversiteit is nadelig voor de inspanningen ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en de respons van de Unie is versnipperd. Daarom moeten gemeenschappelijke criteria worden vastgesteld voor het bepalen van de meest passende reactie van de toezichthouder op inbreuken en moet worden voorzien in een reeks administratieve maatregelen die de toezichthouders kunnen opleggen wanneer de inbreuken niet voldoende ernstig zijn om met een administratieve sanctie te worden bestraft. Om meldingsplichtige entiteiten te stimuleren om te voldoen aan de bepalingen van Verordening [referentie invoegen — voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], moet het afschrikkende karakter van administratieve sancties worden versterkt. Bijgevolg moet het minimumbedrag van de maximumsanctie die kan worden opgelegd in geval van ernstige inbreuken op Verordening [referentie invoegen — voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] **op evenredige en adequate wijze** worden verhoogd. **In dat opzicht is het van essentieel belang dat technische reguleringsnormen worden ontwikkeld waarin indicatoren worden gedefinieerd voor de classificatie van de ernst van inbreuken en de criteria waarmee rekening moet worden gehouden bij het vaststellen van het niveau van sancties, met inbegrip van minimum- en maximumwaarden van geldelijke sancties overeenkomstig de ernst van de inbreuk, en om situaties van herhaalde inbreuken adequaat aan te pakken. De lidstaten moeten er ook voor zorgen dat rechtspersonen aansprakelijk kunnen worden gesteld voor inbreuken wanneer die tot hun voordeel zijn gepleegd door natuurlijke personen die individueel of als lid van een orgaan van die rechtspersoon handelen en die binnen de rechtspersoon een leidinggevende**

*functie bekleden, of wanneer het gebrek aan toezicht of controle het plegen van inbreuken mogelijk heeft gemaakt.* Bij de omzetting van deze richtlijn moeten de lidstaten ervoor zorgen dat bij het opleggen van administratieve sancties en maatregelen en van strafrechtelijke sancties overeenkomstig het nationale recht het “ne bis in idem”-beginsel niet wordt geschonden.

**Amendement 67**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 73**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(73) De bekendmaking van een administratieve sanctie of maatregel wegens schending van Verordening [referentie invoegen — voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] kan een sterk afschrikkend effect hebben tegen herhaling van een dergelijke inbreuk. Door deze bekendmaking worden ook andere entiteiten geïnformeerd, alvorens een zakelijke relatie aan te gaan, over de risico's van witwassen en terrorismefinanciering in verband met de aan sancties onderworpen meldingsplichtige entiteit, en worden toezichthouders in andere lidstaten geholpen met betrekking tot de risico's met een meldingsplichtige entiteit wanneer deze in hun lidstaat grensoverschrijdend actief is. Om die redenen moet de verplichting tot bekendmaking van besluiten over sancties ***waartegen niet in beroep is gegaan***, worden bevestigd. Een dergelijke bekendmaking moet echter evenredig zijn en bij het nemen van een besluit over de bekendmaking van een administratieve sanctie of maatregel moeten toezichthouders rekening houden met de ernst van de inbreuk en met het afschrikkende effect dat de bekendmaking waarschijnlijk zal hebben.

*Amendement*

(73) De bekendmaking van een administratieve sanctie of maatregel wegens schending van Verordening [referentie invoegen — voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] kan een sterk afschrikkend effect hebben tegen herhaling van een dergelijke inbreuk. Door deze bekendmaking worden ook andere entiteiten geïnformeerd, alvorens een zakelijke relatie aan te gaan, over de risico's van witwassen en terrorismefinanciering in verband met de aan sancties onderworpen meldingsplichtige entiteit, en worden toezichthouders in andere lidstaten geholpen met betrekking tot de risico's met een meldingsplichtige entiteit wanneer deze in hun lidstaat grensoverschrijdend actief is. Om die redenen moet de verplichting tot bekendmaking van besluiten over sancties worden bevestigd ***indien dergelijke besluiten niet langer onderworpen zijn aan interne toetsing***. Een dergelijke bekendmaking moet echter evenredig zijn en bij het nemen van een besluit over de bekendmaking van een administratieve sanctie of maatregel moeten toezichthouders rekening houden met de ernst van de inbreuk en met het afschrikkende effect dat de bekendmaking

waarschijnlijk zal hebben.

**Amendement 68**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 74**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(74) In een aantal gevallen zijn werknemers die hun vermoedens van witwassen hebben gemeld, het voorwerp geweest van bedreigingen of vijandige acties. Het is van cruciaal belang dat deze kwestie wordt aangepakt om de doeltreffendheid van het AML/CFT-systeem te waarborgen. De lidstaten moeten zich rekenschap geven van dit probleem en ***alles doen wat in hun vermogen ligt om*** individuele personen, met inbegrip van werknemers en vertegenwoordigers van de meldingsplichtige entiteit, ***te*** beschermen tegen dergelijke bedreigingen of vijandige acties, en zij moeten overeenkomstig ***hun*** nationaal ***recht*** aan die personen passende bescherming bieden, in het bijzonder wat betreft het recht op bescherming van hun persoonsgegevens en het recht op bescherming en vertegenwoordiging in rechte.

**Amendement 69**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 75**

*Amendement*

(74) In een aantal gevallen zijn werknemers die hun vermoedens van witwassen ***of van schendingen van AML/CFT-vereisten*** hebben gemeld, het voorwerp geweest van bedreigingen of vijandige acties. Het is van cruciaal belang dat deze kwestie wordt aangepakt om de doeltreffendheid van het AML/CFT-systeem te waarborgen. De lidstaten moeten zich rekenschap geven van dit probleem en individuele personen, met inbegrip van werknemers, ***zoals functionarissen voor gegevensbescherming, functionarissen die toezien op de naleving van de AML-regels en andere*** vertegenwoordigers van de meldingsplichtige entiteit, beschermen tegen dergelijke bedreigingen of vijandige acties, en zij moeten overeenkomstig ***het*** nationaal ***en Unierecht, met name Richtlijn (EU) 2019/1937***, aan die personen passende bescherming bieden, in het bijzonder wat betreft het recht op bescherming van hun persoonsgegevens en het recht op bescherming en vertegenwoordiging in rechte. ***De lidstaten moeten dezelfde aanpak hanteren ten aanzien van werknemers van de bevoegde autoriteiten, met name personeel van toezichthoudende autoriteiten of zelfregulerende organen die potentiële of feitelijke inbreuken op AML/CFT-vereisten melden.***

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(75) Het nieuwe volledig geïntegreerde en coherente beleid ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering op het niveau van de Unie, omvat aangewezen rollen voor zowel de bevoegde autoriteiten van de Unie als van de lidstaten en een vlotte en constante samenwerking tussen die autoriteiten. In dat verband is samenwerking tussen alle nationale en EU-AML/CFT-autoriteiten van het grootste belang en moet deze worden verduidelijkt en versterkt. Intern blijft het de plicht van de lidstaten om te voorzien in de nodige regels om te garanderen dat beleidsmakers, de FIE's, toezichthouders, met inbegrip van de AMLA, en andere bevoegde autoriteiten die bij AML/CFT betrokken zijn, alsook belastingautoriteiten en rechtshandhavingsautoriteiten wanneer zij binnen het toepassingsgebied van deze richtlijn handelen, over doeltreffende mechanismen beschikken om samen te werken en te coördineren, onder meer door een *minder* restrictieve benadering wat betreft weigeringen van bevoegde autoriteiten om op verzoek van een andere bevoegde autoriteit samen te werken en informatie uit te wisselen.

**Amendement 70**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 76**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(76) Om een doeltreffende samenwerking, en met name de uitwisseling van informatie, te vergemakkelijken en te bevorderen, moet van de lidstaten worden verlangd dat zij de

*Amendement*

(75) Het nieuwe volledig geïntegreerde en coherente beleid ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering op het niveau van de Unie omvat aangewezen rollen voor zowel de bevoegde autoriteiten van de Unie als van de lidstaten en een vlotte en constante samenwerking tussen die autoriteiten. In dat verband is samenwerking tussen alle nationale en EU-AML/CFT-autoriteiten van het grootste belang en moet deze worden verduidelijkt en versterkt ***teneinde witwassen en terrorismefinanciering te bestrijden en te voorkomen dat gerichte financiële sancties van de Unie worden ontdoken of niet worden uitgevoerd***. Intern blijft het de plicht van de lidstaten om te voorzien in de nodige regels om te garanderen dat beleidsmakers, de FIE's, toezichthouders, met inbegrip van de AMLA, en andere bevoegde autoriteiten die bij AML/CFT betrokken zijn, alsook belastingautoriteiten en rechtshandhavingsautoriteiten wanneer zij binnen het toepassingsgebied van deze richtlijn handelen, over doeltreffende mechanismen beschikken om samen te werken en te coördineren, onder meer ***met andere organen van de Unie en*** door een restrictieve benadering wat betreft weigeringen van bevoegde autoriteiten om op verzoek van een andere bevoegde autoriteit samen te werken en informatie uit te wisselen.

*Amendement*

(76) Om een doeltreffende samenwerking, en met name de uitwisseling van informatie, te vergemakkelijken en te bevorderen, moet van de lidstaten worden verlangd dat zij de

Commissie en de AMLA de lijst van hun bevoegde autoriteiten en relevante contactgegevens meedelen.

Commissie en de AMLA de lijst van hun bevoegde autoriteiten en **registers en hun** relevante contactgegevens meedelen. ***In die lijst moet rekening worden gehouden met bestaande deskundigheid en beschikbare netwerken, zoals de deskundigheid die de bevoegde autoriteiten van de lidstaten en derde landen via hun samenwerking met Europol hebben opgedaan bij de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.***

**Amendement 71**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 78 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(78 bis) De lidstaten moeten ervoor zorgen dat kredietinstellingen en financiële instellingen op hun grondgebied rechtspersonen en natuurlijke personen die legaal in de Unie verblijven, met inbegrip van natuurlijke personen zonder vast adres, asielzoekers en natuurlijke personen aan wie geen verblijfsvergunning is verleend, maar wier verwijdering om juridische of feitelijke redenen onmogelijk is, het recht verlenen een betaalrekening met basisfuncties te openen en te gebruiken. Een dergelijk recht moet van toepassing zijn ongeacht de verblijfplaats van de natuurlijke persoon. Een dergelijk recht ontslaat de meldingsplichtige entiteiten geenszins van hun verplichtingen uit hoofde van deze richtlijn en Verordening ... [referentie antiwitwasverordening invoegen – 2021/0239 (COD)], met name hun verplichting om ervoor te zorgen dat passend cliëntenonderzoek bij de betrokken personen wordt uitgevoerd.***



**Amendement 72**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 79**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(79) De samenwerking tussen financiële toezichthouders en de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het crisisbeheer van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, **zoals** met name aangewezen autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten van depositogarantiestelsels, is noodzakelijk om de doelstellingen ter voorkoming van witwassen uit hoofde van deze richtlijn met elkaar te verzoenen en om de financiële stabiliteit en de spaarders uit hoofde van de Richtlijnen 2014/49/EU en 2014/59/EU te beschermen. Financiële toezichthouders moeten toezicht houden op de uitvoering van **cliëntenonderzoek** wanneer is vastgesteld dat de kredietinstelling faalt of waarschijnlijk zal falen of wanneer de deposito's als niet-beschikbaar worden aangemerkt, alsook op de melding van verdachte transacties aan de FIE. Financiële toezichthouders moeten de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het crisisbeheer van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen in kennis stellen van alle relevante resultaten van het cliëntenonderzoek en van alle rekeningen die door de FIE zijn opgeschort.

**Amendement 73**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 83**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(83) De toezichthouders moeten kunnen samenwerken en vertrouwelijke informatie kunnen uitwisselen, ongeacht hun respectieve aard of status. Daartoe moeten zij over een passende **rechtsgrondslag** beschikken voor de uitwisseling van

*Amendement*

(79) De samenwerking tussen financiële toezichthouders en de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het crisisbeheer van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, met name aangewezen autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten van depositogarantiestelsels, is noodzakelijk om de doelstellingen ter voorkoming van witwassen uit hoofde van deze richtlijn met elkaar te verzoenen en om de financiële stabiliteit en de spaarders uit hoofde van de Richtlijnen 2014/49/EU en 2014/59/EU te beschermen. Financiële toezichthouders moeten toezicht houden op de uitvoering **en de kwaliteit** van **cliëntenonderzoekprocessen** wanneer is vastgesteld dat de kredietinstelling faalt of waarschijnlijk zal falen of wanneer de deposito's als niet-beschikbaar worden aangemerkt, alsook op de melding van verdachte transacties aan de FIE. Financiële toezichthouders moeten de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het crisisbeheer van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen in kennis stellen van alle relevante resultaten van het cliëntenonderzoek en van alle rekeningen die door de FIE zijn opgeschort.

*Amendement*

(83) De toezichthouders moeten kunnen samenwerken en vertrouwelijke informatie kunnen uitwisselen, ongeacht hun respectieve aard of status. Daartoe moeten zij over een passende **rechtsgrond** beschikken voor de uitwisseling van

vertrouwelijke informatie en voor samenwerking. De uitwisseling van informatie en de samenwerking met andere autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht of de controle op meldingsplichtige entiteiten uit hoofde van andere handelingen van de Unie, mogen niet onopzettelijk worden belemmerd door rechtsonzekerheid die kan voortvloeien uit een gebrek aan expliciete bepalingen op dit gebied. Een verduidelijking van het rechtskader is nog belangrijker nu het prudentiële toezicht in bepaalde gevallen is toevertrouwd aan toezichthouders die niet verantwoordelijk zijn voor AML/CFT, zoals de Europese Centrale Bank (ECB).

vertrouwelijke informatie en voor samenwerking. De uitwisseling van informatie en de samenwerking met andere autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht of de controle op meldingsplichtige entiteiten uit hoofde van andere handelingen van de Unie, mogen niet onopzettelijk worden belemmerd door rechtsonzekerheid die kan voortvloeien uit een gebrek aan expliciete bepalingen op dit gebied. Een verduidelijking van het rechtskader is nog belangrijker nu het prudentiële toezicht in bepaalde gevallen is toevertrouwd aan toezichthouders die niet verantwoordelijk zijn voor AML/CFT, zoals de Europese Centrale Bank (ECB).

***Bij het opleggen van administratieve sancties en toezichtmaatregelen aan meldingsplichtige entiteiten of het uitvoeren van andere taken die coördinatie tussen toezichthouders en niet-AML/CFT-autoriteiten vereisen, moeten de betrokken autoriteiten rekening houden met de verschillen tussen hun respectieve toezichtmandaten en dienovereenkomstig samenwerken.***

**Amendement 74**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 83 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(83 bis) De uitwisseling van informatie tussen toezichthouders en met andere autoriteiten is van cruciaal belang om de doeltreffendheid van het AML/CFT-kader van de Unie te waarborgen. De lidstaten moeten toestemming verlenen voor de uitwisseling van informatie tussen toezichthouders en andere relevante autoriteiten, waaronder, in voorkomend geval, het Europees Openbaar Ministerie (EOM) en OLAF met betrekking tot mogelijke gevallen die verband houden met hun respectieve wettelijke bevoegdheden. Vertrouwelijke informatie die wordt uitgewisseld, wordt***

*alleen gebruikt bij de vervulling van de taken van de betrokken autoriteiten en in het kader van administratieve of gerechtelijke procedures die specifiek verband houden met de vervulling van die taken.*

**Amendement 75**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 84**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(84) De doeltreffendheid van het AML/CFT-kader van de Unie berust op de samenwerking tussen een breed spectrum van bevoegde autoriteiten. Om deze samenwerking te vergemakkelijken, moet de AMLA worden belast met het opstellen van richtsnoeren voor samenwerking tussen alle bevoegde autoriteiten, in overleg met de ECB, de Europese toezichthoudende autoriteiten, Europol, Eurojust en het Europees Openbaar Ministerie. In die richtsnoeren moet ook worden beschreven hoe de autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht of de controle op meldingsplichtige entiteiten uit hoofde van andere handelingen van de Unie, bij de uitvoering van hun taken rekening moeten houden met problemen in verband met witwassen en terrorismefinanciering.

**Amendement 76**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 86**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(86) Het is van essentieel belang dat deze richtlijn in overeenstemming wordt gebracht met de herziene FATF-aanbevelingen, met volledige inachtneming van het recht van de Unie, met name inzake gegevensbescherming, met inbegrip

*Amendement*

(84) De doeltreffendheid van het AML/CFT-kader van de Unie berust op de samenwerking tussen een breed spectrum van bevoegde autoriteiten. Om deze samenwerking te vergemakkelijken, moet de AMLA worden belast met het opstellen van richtsnoeren voor samenwerking tussen alle bevoegde autoriteiten ***op nationaal en Unieniveau***, in overleg met de ECB, de Europese toezichthoudende autoriteiten, Europol, Eurojust en het Europees Openbaar Ministerie. In die richtsnoeren moet ook worden beschreven hoe de autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht of de controle op meldingsplichtige entiteiten uit hoofde van andere handelingen van de Unie, bij de uitvoering van hun taken rekening moeten houden met problemen in verband met witwassen en terrorismefinanciering.

*Amendement*

(86) Het is van essentieel belang dat deze richtlijn in overeenstemming wordt gebracht met de herziene FATF-aanbevelingen, met volledige inachtneming van het recht van de Unie, met name inzake gegevensbescherming, met inbegrip

van de regels inzake gegevensdoorgifte, alsook van de bescherming van de grondrechten zoals verankerd in het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie (“het Handvest”). Bepaalde aspecten van de uitvoering van deze richtlijn betreffen het verzamelen, analyseren, opslaan en delen van gegevens binnen de Unie en met derde landen. Een dergelijke verwerking van persoonsgegevens mag, **met volledige inachtneming van de grondrechten**, alleen worden toegestaan voor de in deze richtlijn vastgestelde doeleinden en voor de krachtens deze richtlijn vereiste activiteiten, zoals de uitwisseling van informatie tussen bevoegde autoriteiten.

van de regels inzake gegevensdoorgifte, alsook van de bescherming van de grondrechten zoals verankerd in het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie (“het Handvest”). Bepaalde aspecten van de uitvoering van deze richtlijn betreffen het verzamelen, analyseren, opslaan en delen van gegevens binnen de Unie en *eventueel* met derde landen. Een dergelijke verwerking van persoonsgegevens mag alleen worden toegestaan voor de in deze richtlijn vastgestelde doeleinden en voor de krachtens deze richtlijn vereiste activiteiten, zoals de uitwisseling van informatie tussen bevoegde autoriteiten, **met volledige inachtneming van de verplichtingen inzake grondrechten, zoals vereist bij artikel 6 van het Verdrag betreffende de Europese Unie (VEU), en de gegevensbeschermingsregels van de Unie met betrekking tot verdere gegevensdoorgifte, onder meer naar derde landen.**

**Amendement 77**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 90**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(90) Teneinde consistente benaderingen tussen FIE's en tussen toezichthouders te waarborgen, moet aan de Commissie de bevoegdheid worden overgedragen om overeenkomstig artikel 290 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie handelingen vast te stellen ter aanvulling van deze richtlijn door de vaststelling van technische reguleringsnormen. Deze hebben betrekking op de criteria voor de benoeming en de functies van een centraal contactpunt van bepaalde dienstverleners, de vaststelling van benchmarks en methoden voor het beoordelen en classificeren van het inherente en restrisicoprofiel van meldingsplichtige

*Amendement*

(90) Teneinde consistente benaderingen tussen FIE's en tussen toezichthouders te waarborgen, moet aan de Commissie de bevoegdheid worden overgedragen om overeenkomstig artikel 290 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie handelingen vast te stellen ter aanvulling van deze richtlijn door de vaststelling van technische reguleringsnormen. Deze hebben betrekking op de criteria voor de benoeming en de functies van een centraal contactpunt van bepaalde dienstverleners, de vaststelling **van indicatoren voor het bepalen van de ernst van inbreuken en criteria voor herhaaldelijk verzuim om actuele, accurate en adequate informatie**

entiteiten en de frequentie van de risicoprofieltoetsingen, de precieze vastlegging van taken van de toezichthouders van de lidstaat van herkomst en de lidstaat van ontvangst en van de modaliteiten voor hun onderlinge samenwerking, de specificering van de algemene voorwaarden voor het functioneren van de AML/CFT-toezichtcolleges en de operationele werking van dergelijke colleges, de vaststelling van indicatoren voor het bepalen van de ernst van de inbreuken op deze richtlijn, en van de criteria waarmee rekening moet worden gehouden bij het vaststellen van de hoogte van bestuurlijke sancties of het nemen van andere bestuurlijke maatregelen. Het is van bijzonder belang dat de Commissie bij haar voorbereidende werkzaamheden tot passende raadplegingen overgaat, onder meer op deskundigenniveau, en dat die raadplegingen plaatsvinden in overeenstemming met de beginselen die zijn vastgelegd in het Interinstitutioneel Akkoord van 13 april 2016 over beter wetgeven. Met name om te zorgen voor gelijke deelname aan de voorbereiding van gedelegeerde handelingen ontvangen het Europees Parlement en de Raad alle documenten op hetzelfde tijdstip als de deskundigen van de lidstaten, en hebben hun deskundigen systematisch toegang tot de vergaderingen van de deskundigengroepen van de Commissie die zich bezighouden met de voorbereiding van de gedelegeerde handelingen.

***over uiteindelijk begunstigen in de registers in te voeren, de vaststelling van benchmarks en methoden voor het beoordelen en classificeren van het inherente en restrisicoprofiel van meldingsplichtige entiteiten en de frequentie van de risicoprofieltoetsingen, de precieze vastlegging van taken van de toezichthouders van de lidstaat van herkomst en de lidstaat van ontvangst en van de modaliteiten voor hun onderlinge samenwerking, de specificering van de algemene voorwaarden voor het functioneren van de AML/CFT-toezichtcolleges en de operationele werking van dergelijke colleges, de specificering van de algemene voorwaarden voor het toezicht op andere groepen meldingsplichtige entiteiten dan kredietinstellingen of financiële instellingen,*** de vaststelling van indicatoren voor het bepalen van de ernst van de inbreuken op deze richtlijn, en van de criteria waarmee rekening moet worden gehouden bij het vaststellen van de hoogte van bestuurlijke sancties of het nemen van andere bestuurlijke maatregelen. Het is van bijzonder belang dat de Commissie bij haar voorbereidende werkzaamheden tot passende raadplegingen overgaat, onder meer op deskundigenniveau, en dat die raadplegingen plaatsvinden in overeenstemming met de beginselen die zijn vastgelegd in het Interinstitutioneel Akkoord van 13 april 2016 over beter wetgeven. Met name om te zorgen voor gelijke deelname aan de voorbereiding van gedelegeerde handelingen ontvangen het Europees Parlement en de Raad alle documenten op hetzelfde tijdstip als de deskundigen van de lidstaten, en hebben hun deskundigen systematisch toegang tot de vergaderingen van de deskundigengroepen van de Commissie die zich bezighouden met de voorbereiding van de gedelegeerde handelingen.

**Amendement 78**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 91**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(91) Om eenvormige voorwaarden voor de uitvoering van deze richtlijn te waarborgen, moeten aan de Commissie uitvoeringsbevoegdheden worden toegekend om een methode voor het verzamelen van statistieken vast te stellen, het formaat voor de indiening van informatie over de uiteindelijk begunstigden vast te stellen, de technische voorwaarden vast te stellen voor de koppeling van registers van uiteindelijk begunstigden en van registers van bankrekeningen en mechanismen voor het opvragen van gegevens, **alsmede om** technische uitvoeringsnormen vast te stellen ter bepaling van het formaat dat moet worden gebruikt voor de uitwisseling van informatie tussen de FIE's van de lidstaten. Die bevoegdheden moeten worden uitgeoefend in overeenstemming met Verordening (EU) nr. 182/2011 van het Europees Parlement en de Raad<sup>39</sup>.

*Amendement*

(91) Om eenvormige voorwaarden voor de uitvoering van deze richtlijn te waarborgen, moeten aan de Commissie uitvoeringsbevoegdheden worden toegekend om een methode voor het verzamelen van statistieken vast te stellen, het formaat voor de indiening van informatie over de uiteindelijk begunstigden vast te stellen, de technische voorwaarden vast te stellen voor de koppeling van registers van uiteindelijk begunstigden en van registers van bankrekeningen en mechanismen voor het opvragen van gegevens, **de technische voorwaarden vast te stellen voor de aansluiting van de mechanismen van de lidstaten op het centrale toegangspunt op het gebied van grond en onroerend goed, de criteria en het formaat te specificeren die door FIE's moeten worden gebruikt om informatie te delen over opgeschorte of verboden transacties en over opgeschorte rekeningen**, technische uitvoeringsnormen vast te stellen ter bepaling van het formaat dat moet worden gebruikt voor de uitwisseling van informatie tussen de FIE's van de lidstaten **en de relevante factoren waarmee rekening moet worden gehouden wanneer wordt vastgesteld of een melding van een verdachte transactie betrekking heeft op een andere lidstaat, alsmede technische uitvoeringsnormen vast te stellen waarin een gemeenschappelijk model wordt vastgesteld voor de samenwerkingsovereenkomsten tussen financiële toezichthouders en hun tegenhangers in derde landen**. Die bevoegdheden moeten worden uitgeoefend in overeenstemming met Verordening (EU) nr. 182/2011 van het Europees Parlement en de Raad.

---

**39 Verordening (EU) nr. 182/2011 van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2011 tot vaststelling van de algemene voorschriften en beginselen die van toepassing zijn op de wijze waarop de lidstaten de uitoefening van de uitvoeringsbevoegdheden door de Commissie controleren (PB L 55 van 28.2.2011, blz. 13).**

**Amendement 79**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Overweging 92**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(92) Deze **verordening** is in overeenstemming met de grondrechten en beginselen die door het Handvest worden erkend, in het bijzonder de eerbiediging van het privéleven en van het familie- en gezinsleven (artikel 7 van het Handvest), het recht op bescherming van persoonsgegevens (artikel 8 van het Handvest), en de vrijheid van ondernemerschap (artikel 16 van het Handvest).

**Amendement 80**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 1 – alinea 1 – punt a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

a) maatregelen die van toepassing zijn op sectoren die op nationaal **niveau** aan witwassen en terrorismefinanciering blootstaan;

*Amendement*

(92) Deze **richtlijn** is in overeenstemming met de grondrechten en beginselen die door het Handvest worden erkend, in het bijzonder de eerbiediging van het privéleven en van het familie- en gezinsleven (artikel 7 van het Handvest), het recht op bescherming van persoonsgegevens (artikel 8 van het Handvest), en de vrijheid van ondernemerschap (artikel 16 van het Handvest). **Zij wijzigt de verplichting tot eerbiediging van de in artikel 6 VEU verankerde grondrechten en rechtsbeginselen niet.**

*Amendement*

a) maatregelen die van toepassing zijn op sectoren die op nationaal **en Unieniveau** aan witwassen en terrorismefinanciering blootstaan;

**Amendement 81**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 1 – alinea 1 – punt c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

c) **het opzetten van en** de toegang tot **registers van** uiteindelijk begunstigen, bankrekeningen en **onroerend goed**;

*Amendement*

c) de toegang tot **informatie over** uiteindelijk begunstigen, bankrekeningen, **grond- of onroerendgoedregisters** en **relevante goederen**;

**Amendement 82**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 2 – alinea 2 – punt 7**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

7) “entiteit die grensoverschrijdend actief is”: een meldingsplichtige entiteit met ten minste één vestiging in een andere lidstaat of in een derde land;

*Amendement*

7) “entiteit die grensoverschrijdend actief is”: een meldingsplichtige entiteit met ten minste één vestiging in een andere lidstaat of in een derde land, **of die werkzaam is in het kader van de vrije dienstverrichting**;

**Amendement 83**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 2 – alinea 2 – punt 8 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**8 bis) “basisdelict”: een criminele activiteit zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 3), van Verordening ... [referentie antiwitwasverordening invoegen – 2021/0239(COD)].**

**Amendement 84**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 3 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. Indien uit de door de lidstaten overeenkomstig artikel 8 uitgevoerde nationale risicobeoordeling blijkt dat niet

*Amendement*

1. Indien uit de door de lidstaten overeenkomstig artikel 8 uitgevoerde nationale risicobeoordeling **en de van**



alleen meldingsplichtige entiteiten, maar ook entiteiten in andere sectoren zijn blootgesteld aan risico's van witwassen en terrorismefinanciering, kunnen de lidstaten **besluiten** de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] op die aanvullende entiteiten **toe te passen**.

**FIE's in andere lidstaten of van de AMLA ontvangen informatie** blijkt dat niet alleen meldingsplichtige entiteiten, maar ook entiteiten in andere sectoren zijn blootgesteld aan risico's van witwassen en terrorismefinanciering, kunnen de lidstaten de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] op die aanvullende entiteiten **toepassen**.

**Amendement 85**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 3 – lid 2 – punt c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

c) de tekst van de nationale maatregelen die de lidstaat voornemens is vast te stellen.

*Amendement*

c) de tekst van de nationale maatregelen die de lidstaat voornemens is **voor te stellen of** vast te stellen.

**Amendement 86**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 4 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Eisen met betrekking tot bepaalde **dienstverleners**

*Amendement*

Eisen met betrekking tot bepaalde **meldingsplichtige entiteiten**

**Amendement 87**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 4 – lid 2 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**2 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de procedures voor het verlenen van vergunningen voor wisselkantoren, kantoren voor het ontvangen van cheques en aanbieders van trust- of bedrijfsdiensten voorschrijven dat aanvragers aantonen een duidelijk inzicht te hebben in de risico's van witwassen en**

*terrorismedfinanciering in de sector waarin zij actief zijn. Zij zorgen er tevens voor dat aanvragers toegang hebben tot opleidingen ter bestrijding van witwassen en terrorismedfinanciering die volgens uniforme en hoge normen worden verstrekt door de toezichthoudende autoriteiten, gecertificeerde dienstverleners of meldingsplichtige entiteiten die over de nodige kennis en deskundigheid beschikken om dergelijke opleiding te geven.*

**Amendement 88**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 4 – lid 2 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*2 ter. De lidstaten zorgen ervoor dat procedures in het nationale recht voor de toegang tot gereguleerde beroepen waarvan de beoefenaars meldingsplichtige entiteiten zijn als bedoeld in artikel 3, punt 3), van Verordening ... [referentie antiwitwasverordening invoegen – 2021/0239 (COD)] voorschrijven dat aanvragers aantonen een duidelijk inzicht te hebben in de risico's op witwassen en terrorismedfinanciering in de sector waarin zij actief zijn.*

**Amendement 89**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 4 – lid 2 quater (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*2 quater. De lidstaten zorgen ervoor dat de vastgoedmakelaars als bedoeld in artikel 3, punt 3), d) van Verordening ... [referentie antiwitwasverordening invoegen – 2021/0239 (COD)] opleidingsprogramma's voor mensen uit die beroepsgroep opzetten of daarover*

*beschikken. Die opleidingsprogramma's kunnen worden bevorderd of verstrekt door beroepsverenigingen die vastgoedmakelaars en de vastgoedsector vertegenwoordigen.*

**Amendement 90**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 5 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten kunnen voorschrijven dat uitgevers van elektronisch geld als bedoeld in artikel 2, lid 3, van Richtlijn 2009/110/EG<sup>44</sup>, betalingsdienstaanbieders als bedoeld in artikel 4, lid 11, van Richtlijn (EU) 2015/2366 en aanbieders van cryptoactivadiensten die opereren via **agenten** in de lidstaat van ontvangst en die werkzaam zijn in het kader van het recht van vestiging of het vrij verrichten van diensten, en waarvan het hoofdkantoor in een andere lidstaat is gevestigd, op hun grondgebied een centraal contactpunt aanwijzen. Dat centrale contactpunt ziet er namens de op grensoverschrijdende basis opererende entiteit op toe dat de AML/CFT-regels worden nageleefd en vergemakkelijkt het toezicht door toezichthouders, onder meer door toezichthouders op verzoek documenten en informatie te verstrekken.

---

<sup>44</sup> Richtlijn 2009/110/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 betreffende de toegang tot, de uitoefening van en het prudentieel toezicht op de werkzaamheden van instellingen voor elektronisch geld, tot wijziging van de Richtlijnen 2005/60/EG en 2006/48/EG en tot intrekking van Richtlijn 2000/46/EG (PB L 267 van 10.10.2009, blz. 7).

*Amendement*

1. De lidstaten kunnen voorschrijven dat uitgevers van elektronisch geld als bedoeld in artikel 2, lid 3, van Richtlijn 2009/110/EG<sup>44</sup>, betalingsdienstaanbieders als bedoeld in artikel 4, lid 11, van Richtlijn (EU) 2015/2366 en aanbieders van cryptoactivadiensten die opereren via **een agent, een verdeler of een andere namens hen optredende natuurlijke persoon of rechtspersoon** in de lidstaat van ontvangst en die werkzaam zijn in het kader van het recht van vestiging of het vrij verrichten van diensten, en waarvan het hoofdkantoor in een andere lidstaat is gevestigd, op hun grondgebied een centraal contactpunt aanwijzen. Dat centrale contactpunt ziet er namens de op grensoverschrijdende basis opererende entiteit op toe dat de AML/CFT-regels worden nageleefd en vergemakkelijkt het toezicht door toezichthouders, onder meer door toezichthouders op verzoek documenten en informatie te verstrekken.

---

<sup>44</sup> Richtlijn 2009/110/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 betreffende de toegang tot, de uitoefening van en het prudentieel toezicht op de werkzaamheden van instellingen voor elektronisch geld, tot wijziging van de Richtlijnen 2005/60/EG en 2006/48/EG en tot intrekking van Richtlijn 2000/46/EG (PB L 267 van 10.10.2009, blz. 7).

**Amendement 91**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 6 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten schrijven voor dat de toezichthouders moeten nagaan of de leden van het hoger management van de meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 4, en de uiteindelijk begunstigden van die entiteiten eerlijk en integer handelen. Het hoger management van dergelijke entiteiten **moet ook beschikken** over de kennis en deskundigheid die nodig zijn om zijn taken uit te voeren.

*Amendement*

1. De lidstaten schrijven voor dat de toezichthouders moeten nagaan of de leden van het hoger management van de meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 4, **alsook van de meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, punt 3, a), b), d), e), en h) tot en met l), van Verordening ... [referentie antiwitwasverordening invoegen – 2021/0239(COD)]**, en de uiteindelijk begunstigden van die entiteiten eerlijk en integer handelen. Het hoger management van dergelijke entiteiten **is betrouwbaar en beschikt aantoonbaar** over de kennis en deskundigheid die nodig zijn om zijn taken uit te voeren. **Indien er in een meldingsplichtige entiteit niemand een functie met managementtaken vervult, gelden deze vereisten voor de in artikel 9, lid 6, tweede alinea, van Verordening ... [referentie antiwitwasverordening invoegen – 2021/0239(COD)] bedoelde persoon.**

**Amendement 92**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 6 – lid 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. De lidstaten zorgen ervoor dat de toezichthouders regelmatig en op basis van risicogevoeligheid nagaan of nog steeds aan de vereisten van de leden 1 en 2 wordt voldaan. Zij gaan in het bijzonder na of het hoger management met eerlijkheid en integriteit handelt en de kennis en deskundigheid bezit die nodig zijn voor de uitoefening van zijn taken in gevallen waarin er redelijke gronden zijn om te vermoeden dat er in een meldingsplichtige entiteit sprake is of geweest is van

*Amendement*

3. De lidstaten zorgen ervoor dat de toezichthouders regelmatig en op basis van risicogevoeligheid nagaan of nog steeds aan de vereisten van de leden 1 en 2 wordt voldaan. Zij gaan in het bijzonder na of het hoger management **betrouwbaar is**, met eerlijkheid en integriteit handelt en **aantoonbaar** de kennis en deskundigheid bezit die nodig zijn voor de uitoefening van zijn taken in gevallen waarin er redelijke gronden zijn om te vermoeden dat er in een meldingsplichtige entiteit sprake is of

witwassen of terrorismefinanciering, of dat gepoogd wordt geld wit te wassen of terrorisme te financieren.

geweest is van witwassen of terrorismefinanciering, of dat gepoogd wordt geld wit te wassen of terrorisme te financieren.

**Amendement 93**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 6 – lid 4**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

4. Toezichthouders **hebben** de bevoegdheid te eisen dat personen die veroordeeld zijn voor witwassen, enig basisdelict daarvan, of terrorismefinanciering, worden uitgesloten van de managementtaken van de meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in de leden 1 en 2. Toezichthouders hebben de bevoegdheid om leden van het hoger management te ontslaan als wordt geoordeeld dat zij niet met eerlijkheid en integriteit **handelen en** over de kennis en deskundigheid **te** beschikken die zij nodig hebben om hun taken uit te voeren.

*Amendement*

4. **De lidstaten zorgen ervoor dat** toezichthouders de bevoegdheid **hebben** te eisen dat personen die veroordeeld zijn voor witwassen, enig basisdelict daarvan, of terrorismefinanciering, worden uitgesloten van de managementtaken van de meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in de leden 1 en 2. Toezichthouders hebben de bevoegdheid om leden van het hoger management te ontslaan **of te schorsen** als wordt geoordeeld dat zij niet **betrouwbaar zijn, niet** met eerlijkheid en integriteit **hebben gehandeld of niet aantoonbaar** over de kennis en deskundigheid beschikken die zij nodig hebben om hun taken uit te voeren. **Indien er in een meldingsplichtige entiteit niemand een functie met managementtaken vervult, hebben toezichthouders de bevoegdheid passende maatregelen te nemen als wordt geoordeeld dat niet is voldaan aan de in lid 1 vastgestelde vereisten.**

**Amendement 94**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 6 – lid 4 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**4 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat toezichthouders de bevoegdheid hebben te verzoeken om de schorsing van om het even welke persoon met managementtaken van een meldingsplichtige entiteit als bedoeld in de**

*leden 1 en 2, of, indien er in een meldingsplichtige entiteit niemand een functie met managementtaken vervult, passende maatregelen te nemen als er redelijke gronden zijn om te vermoeden dat in verband met die meldingsplichtige entiteit sprake is of geweest is van witwassen of terrorismefinanciering of poging tot witwassen of terrorismefinanciering, of dat het risico daarop zou kunnen toenemen.*

**Amendement 95**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 6 – lid 5**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

5. Indien de persoon die is veroordeeld voor witwassen, enig basisdelict daarvan, of terrorismefinanciering, de uiteindelijk begunstigde is van een meldingsplichtige entiteit als bedoeld in lid 2, zorgen de lidstaten ervoor dat een meldingsplichtige entiteit van deze persoon afstand **kan nemen**, onder meer door toezichthouders de bevoegdheid te verlenen om te eisen dat de uiteindelijk begunstigde zich ontdoet van zijn belang in een meldingsplichtige entiteit.

**Amendement 96**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 6 – lid 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

6. Voor de toepassing van dit artikel zorgen de lidstaten ervoor dat de toezichthouders of een andere autoriteit die op nationaal niveau bevoegd is om de geschiktheid van de in de leden 1 en 2 bedoelde personen te beoordelen, overeenkomstig hun nationale wetgeving nagaan of er sprake is van een relevante

*Amendement*

5. Indien de persoon die is veroordeeld voor witwassen, enig basisdelict daarvan, of terrorismefinanciering, de uiteindelijk begunstigde is van een meldingsplichtige entiteit als bedoeld in lid 2, zorgen de lidstaten ervoor dat een meldingsplichtige entiteit van deze persoon afstand **neemt**, onder meer door toezichthouders de bevoegdheid te verlenen om te eisen dat de uiteindelijk begunstigde zich ontdoet van zijn belang in een meldingsplichtige entiteit.

*Amendement*

6. Voor de toepassing van dit artikel zorgen de lidstaten ervoor dat de toezichthouders of een andere autoriteit die op nationaal niveau bevoegd is om de geschiktheid van de in de leden 1 en 2 bedoelde personen te beoordelen, overeenkomstig hun nationale wetgeving **ten minste** nagaan of er sprake is van een

veroordeling in het strafregister van de betrokkene. Elke uitwisseling van informatie voor deze doeleinden geschiedt overeenkomstig Kaderbesluit 2009/315/JBZ en Besluit 2009/316/JBZ, zoals omgezet in nationaal recht.

relevante veroordeling in het strafregister van de betrokkene. Elke uitwisseling van informatie voor deze doeleinden geschiedt overeenkomstig Kaderbesluit 2009/315/JBZ en Besluit 2009/316/JBZ, zoals omgezet in nationaal recht.

**Amendement 97**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 6 – lid 6 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***6 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat tegen besluiten van toezichthouders overeenkomstig dit artikel administratief beroep en een doeltreffende voorziening in rechte kunnen worden ingesteld.***

**Amendement 98**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 6 – lid 6 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***6 ter. Uiterlijk ... [twee jaar na de datum van omzetting van deze richtlijn] vaardigt de AMLA richtsnoeren uit over de elementen waarmee toezichthouders rekening moeten houden bij de beoordeling of:***

- a) het hoger management en de uiteindelijk begunstigen van meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in de leden 1 en 2 met eerlijkheid en integriteit handelen;***
- b) het hoger management van meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in de leden 1 en 2 betrouwbaar is en aantoonbaar over de kennis en deskundigheid beschikt die nodig zijn om zijn taken uit te voeren;***
- c) er redelijke gronden zijn om te vermoeden dat er in verband met die meldingsplichtige entiteit sprake is of***

*geweest is van witwassen of terrorismefinanciering of poging tot witwassen of terrorismefinanciering, of dat het risico daarop zou kunnen toenemen.*

*Bij het opstellen van de in de eerste alinea van dit lid bedoelde richtsnoeren houdt de AMLA rekening met de specifieke kenmerken van elke sector waarin de meldingsplichtige entiteiten actief zijn, en met eerdere richtsnoeren die gezamenlijk zijn uitgevaardigd door de Europese Autoriteit voor effecten en markten en de Europese Bankautoriteit voor de beoordeling van de geschiktheid van de leden van het leidinggevend orgaan en de medewerkers met een sleutelfunctie uit hoofde van Richtlijn 2013/36/EU en Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad<sup>1 bis</sup>.*

---

*<sup>1 bis</sup> Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 349).*

**Amendement 99**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 6 – lid 6 quater (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*6 quater. De lidstaten zorgen ervoor dat toezichthouders of andere autoriteiten die op nationaal niveau bevoegd zijn om de geschiktheid van personen te beoordelen als bedoeld in de in de leden 1 en 2 van dit artikel, de in artikel 44, lid 2, bedoelde databank van sancties van de AMLA raadplegen.*



**Amendement 100**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 7 – lid 1 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Daartoe stelt de Commissie uiterlijk [vier jaar na de **datum van omzetting** van deze richtlijn] een verslag op waarin deze risico's op het niveau van de Unie worden geïdentificeerd, geanalyseerd en geëvalueerd. Daarna actualiseert de Commissie haar verslag om de **vier** jaar. Indien nodig kan de Commissie delen van het verslag vaker actualiseren.

**Amendement 101**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 7 – lid 1 – alinea 2 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**Amendement 102**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 7 – lid 2 – punt c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

c) de meest gebruikte middelen om illegale opbrengsten wit te wassen, met inbegrip van, indien beschikbaar, middelen die in het bijzonder worden gebruikt bij transacties tussen lidstaten en derde landen, onafhankelijk van de identificatie van een derde land overeenkomstig hoofdstuk III, afdeling 2, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final];

*Amendement*

Daartoe stelt de Commissie uiterlijk [vier jaar na de **inwerkingtreding** van deze richtlijn] een verslag op waarin deze risico's op het niveau van de Unie worden geïdentificeerd, geanalyseerd en geëvalueerd. Daarna actualiseert de Commissie haar verslag om de **drie** jaar. Indien nodig kan de Commissie delen van het verslag vaker actualiseren.

*Amendement*

***Het in de eerste alinea bedoelde verslag wordt openbaar gemaakt, met uitzondering van de onderdelen die gerubriceerde informatie bevatten.***

*Amendement*

*(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)*

**Amendement 103**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 7 – lid 2 – punt c bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*c bis) een beoordeling van het risico van witwassen en terrorismefinanciering dat verbonden is aan rechtspersonen en juridische constructies, waaronder de blootstelling aan risico's die voortvloeien uit buitenlandse rechtspersonen en juridische constructies;*

**Amendement 104**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 7 – lid 2 – punt d**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

d) het risico van niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties ***in verband met de financiering van proliferatie.***

d) het risico van niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties.

**Amendement 105**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 7 – lid 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

3. De Commissie doet de lidstaten aanbevelingen betreffende de maatregelen die geschikt zijn om de geïdentificeerde risico's aan te pakken. Indien een lidstaat besluit een van de aanbevelingen niet toe te passen in zijn nationale AML/CFT-stelsel, stelt hij de Commissie daarvan in kennis en motiveert hij dat besluit.

3. De Commissie doet de lidstaten aanbevelingen betreffende de maatregelen die geschikt zijn om de geïdentificeerde risico's ***en tekortkomingen*** aan te pakken. ***De lidstaten trachten die aanbevelingen op te volgen.*** Indien een lidstaat besluit een van de aanbevelingen niet toe te passen in zijn nationale AML/CFT-stelsel, stelt hij de Commissie daarvan in kennis en motiveert hij dat besluit ***uitvoerig met vermelding van gegronde redenen. De aanbevelingen van de Commissie en de besluiten van de lidstaten naar aanleiding van die aanbevelingen, met inbegrip van de motivering wanneer zij besluiten een***

*aanbeveling niet toe te passen, worden openbaar gemaakt.*

**Amendement 106**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 7 – lid 4**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

4. Uiterlijk [drie jaar na de datum van omzetting van deze richtlijn] brengt de AMLA advies uit aan de Commissie over de risico's van witwassen en terrorismefinanciering die gevolgen hebben voor de Unie. Daarna brengt de AMLA om de twee jaar advies uit.

*Amendement*

4. Uiterlijk ... [drie jaar na de datum van omzetting van deze richtlijn] brengt de AMLA, **overeenkomstig artikel 44 van Verordening ... [referentie naar de AMLA-verordening invoegen – 2021/0240(COD)]**, advies uit aan de Commissie over de risico's van witwassen en terrorismefinanciering die gevolgen hebben voor de Unie. Daarna brengt de AMLA om de twee jaar advies uit. **De AMLA kan, indien zij dit passend acht, vaker adviezen of actualiseringen van haar eerdere adviezen uitbrengen. De door de AMLA uitgebrachte adviezen worden openbaar gemaakt, met uitzondering van de onderdelen die gerubriceerde informatie bevatten.**

**Amendement 107**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 7 – lid 5**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

5. Bij de uitvoering van de in lid 1 bedoelde beoordeling organiseert de Commissie de werkzaamheden op het niveau van de Unie, houdt zij rekening met de in lid 4 bedoelde adviezen en betreft zij de deskundigen van de lidstaten op het gebied van AML/CFT, vertegenwoordigers van nationale toezichhoudende autoriteiten en FIE's, alsmede de AMLA en andere organen op het niveau van de Unie, waar passend.

*Amendement*

5. Bij de uitvoering van de in lid 1 bedoelde beoordeling organiseert de Commissie de werkzaamheden op het niveau van de Unie, houdt zij rekening met de in lid 4 bedoelde adviezen en betreft zij de deskundigen van de lidstaten op het gebied van AML/CFT, vertegenwoordigers van nationale toezichhoudende autoriteiten en FIE's, alsmede de AMLA en andere organen op het niveau van de Unie, **alsook andere relevante belanghebbenden**, waar passend.

**Amendement 108**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 7 – lid 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

6. Binnen twee jaar na de goedkeuring van het in lid 1 bedoelde verslag en vervolgens om de ***vier*** jaar dient de Commissie bij het Europees Parlement en de Raad een verslag in over de maatregelen die zijn genomen op basis van de bevindingen van dat verslag.

**Amendement 109**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. Elke lidstaat voert een nationale risicobeoordeling uit om de risico's van witwassen en terrorismefinanciering die op hem van invloed zijn, te identificeren, te beoordelen, inzichtelijk te maken en te beperken. Hij houdt die risicobeoordeling actueel en evalueert deze ten minste om de ***vier*** jaar.

**Amendement 110**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 1 – alinea -1 (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

6. Binnen twee jaar na de goedkeuring van het in lid 1 bedoelde verslag en vervolgens om de ***drie*** jaar dient de Commissie bij het Europees Parlement en de Raad een verslag in over de maatregelen die zijn genomen op basis van de bevindingen van dat verslag.

*Amendement*

1. Elke lidstaat voert een nationale risicobeoordeling uit om de risico's van witwassen en terrorismefinanciering ***en de risico's van niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties*** die op hem van invloed zijn, te identificeren, te beoordelen, inzichtelijk te maken en te beperken. Hij ***zorgt voor een continue beoordeling van de risico's***, houdt die risicobeoordeling actueel en evalueert deze ten minste om de ***drie*** jaar. ***Indien zij dit passend achten, kunnen de lidstaten besluiten om die risicobeoordeling vaker te evalueren. Bovendien kunnen zij ad hoc sectorale risicobeoordelingen uitvoeren, afhankelijk van het risiconiveau.***

***Op basis van de identificatie van landspecifieke risico's en om gegronde***

*redenen kan de Commissie van de lidstaten verlangen dat zij hun risicobeoordeling eerder evalueren dan is voorzien in de eerste alinea teneinde het risico van witwassen en terrorismefinanciering in de Unie te verminderen.*

**Amendement 111**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 1 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Elke lidstaat neemt ook passende maatregelen om de risico's van niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties *in verband met de financiering van proliferatie* vast te stellen, te beoordelen, inzichtelijk te maken en te beperken.

*Amendement*

Elke lidstaat neemt ook passende maatregelen om de risico's van niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties vast te stellen, te beoordelen, inzichtelijk te maken en te beperken.

**Amendement 112**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. Elke lidstaat wijst een autoriteit aan of stelt een mechanisme in om de nationale respons op de in lid 1 bedoelde risico's te coördineren. De identiteit van die autoriteit of de beschrijving van het mechanisme wordt meegedeeld aan de Commissie, de AMLA en de andere lidstaten.

*Amendement*

2. Elke lidstaat wijst een autoriteit aan of stelt een mechanisme in om de nationale respons op de in lid 1 bedoelde risico's te coördineren. De identiteit van die autoriteit of de beschrijving van het mechanisme wordt meegedeeld aan de Commissie, de AMLA, *Europol* en de andere lidstaten. *De AMLA houdt een register bij van de aangewezen autoriteiten of de ingestelde mechanismen. Indien een lidstaat een mechanisme instelt, met name om de respons op regionaal of lokaal niveau te coördineren, wordt gezorgd voor een efficiënte en effectieve coördinatie tussen alle betrokken autoriteiten.*

**Amendement 113**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. Bij het uitvoeren van de in lid 1 van dit artikel bedoelde nationale risicobeoordelingen houden de lidstaten rekening met het in artikel 7, lid 1, bedoelde verslag.

*Amendement*

3. Bij het uitvoeren van de in lid 1 van dit artikel bedoelde nationale risicobeoordelingen houden de lidstaten rekening met **de door de Commissie gebruikte methode voor** het in artikel 7, lid 1, bedoelde verslag **en met de resultaten van dat verslag**.

**Amendement 114**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 4 – punt a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

a) zijn AML/CFT-stelsel te verbeteren, met name door vast te stellen op welke gebieden meldingsplichtige entiteiten verscherpte maatregelen moeten toepassen en, in voorkomend geval, door te specificeren welke maatregelen moeten worden genomen;

*Amendement*

a) zijn AML/CFT-stelsel te verbeteren, met name door vast te stellen op welke gebieden meldingsplichtige entiteiten verscherpte maatregelen moeten toepassen **in overeenstemming met een risicogebaseerde benadering** en, in voorkomend geval, door te specificeren welke maatregelen moeten worden genomen;

**Amendement 115**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 4 – punt c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

c) de risico's van witwassen en terrorismefinanciering te beoordelen die verbonden zijn aan elk type rechtspersoon en juridische constructie op hun grondgebied en inzicht hebben in de blootstelling aan risico's die voortvloeien uit buitenlandse rechtspersonen en juridische constructies;

*Amendement*

c) de risico's van witwassen en terrorismefinanciering te beoordelen die verbonden zijn aan elk type rechtspersoon en juridische constructie op hun grondgebied, **rekening houdend met de typische eigendoms- en zeggenschapsstructuur van verschillende soorten juridische entiteiten, met inbegrip van het aantal lagen van eigendom en het type juridische entiteit in elke laag**, en

inzicht hebben in de blootstelling aan risico's die voortvloeien uit buitenlandse rechtspersonen en juridische constructies, **met name die welke een meerlagige zeggenschapsstructuur hebben waarbij meerdere rechtsgebieden betrokken zijn;**

**Amendement 116**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 4 – punt c bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**c bis) patronen inzake witwassen en terrorismefinanciering in kaart te brengen en trends voor de daaraan verbonden risico's op nationaal of grensoverschrijdend niveau te beoordelen;**

**Amendement 117**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 4 – punt d**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

d) besluiten te nemen over de toewijzing en prioritering van middelen ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, alsook over het niet uitvoeren en ontwijken van gerichte financiële sancties **in verband met de financiering van proliferatie;**

d) besluiten te nemen over de toewijzing en prioritering van middelen ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, alsook over het niet uitvoeren en ontwijken van gerichte financiële sancties;

**Amendement 118**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 4 – punt f**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

f) onverwijld passende informatie ter beschikking te stellen van de bevoegde autoriteiten en de meldingsplichtige entiteiten om de uitvoering van hun eigen risicobeoordelingen voor het witwassen

f) onverwijld passende informatie ter beschikking te stellen van de bevoegde autoriteiten en de meldingsplichtige entiteiten om de uitvoering van hun eigen risicobeoordelingen voor het witwassen

van geld en terrorismefinanciering en de beoordeling van de risico's van ontduiking van gerichte financiële sancties ***in verband met de financiering van proliferatie*** als bedoeld in artikel 8 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] te vergemakkelijken.

**Amendement 119**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 4 – punt f bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**Amendement 120**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 4 – punt f ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**Amendement 121**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 4 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

In de nationale risicobeoordeling beschrijven de lidstaten de institutionele structuur en de brede procedures van hun AML/CFT-stelsel, met inbegrip van onder meer de FIE, belastingautoriteiten en openbare aanklagers, alsmede de toegewezen personele en financiële middelen ***voor zover deze informatie***

van geld en terrorismefinanciering en de beoordeling van de risico's van ontduiking van gerichte financiële sancties als bedoeld in artikel 8 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] te vergemakkelijken.

*Amendement*

***f bis) de prestaties van toezichthouders van meldingsplichtige entiteiten te beoordelen;***

*Amendement*

***f ter) de prestaties van de in deze richtlijn gespecificeerde registers en systemen voor gegevensontsluiting te beoordelen en zwakke punten vast te stellen die moeten worden aangepakt;***

*Amendement*

In de nationale risicobeoordeling beschrijven de lidstaten de institutionele structuur en de brede procedures van hun AML/CFT-stelsel, met inbegrip van onder meer de FIE, belastingautoriteiten en openbare aanklagers, ***de mate van Europese en internationale samenwerking op het gebied van witwassen en***



*beschikbaar is.*

*terrorismedfinanciering, de mechanismen voor de bescherming van klokkenluiders, alsmede de toegewezen personele en financiële middelen.*

**Amendement 122**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 4 – alinea 2 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten en relevante belanghebbenden op passende wijze worden betrokken bij de uitvoering van hun nationale risicobeoordeling.*

**Amendement 123**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 5**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

5. De lidstaten stellen de resultaten van hun nationale risicobeoordelingen, met inbegrip van de actualiseringen ervan, ter beschikking van de Commissie, de AMLA en de andere lidstaten. Elke lidstaat kan in voorkomend geval relevante aanvullende informatie verstrekken aan de lidstaat die de nationale risicobeoordeling uitvoert. Een samenvatting van de beoordeling wordt openbaar gemaakt. Die samenvatting bevat geen vertrouwelijke informatie. De daarin vervatte informatie **maakt het niet mogelijk een natuurlijke persoon of rechtspersoon te identificeren.**

5. De lidstaten stellen de resultaten van hun nationale risicobeoordelingen, met inbegrip van de actualiseringen **en evaluaties** ervan, ter beschikking van de Commissie, de AMLA en de andere lidstaten. Elke lidstaat kan in voorkomend geval relevante aanvullende informatie verstrekken aan de lidstaat die de nationale risicobeoordeling uitvoert. Een samenvatting van de **resultaten van de** beoordeling wordt openbaar gemaakt. Die samenvatting bevat geen vertrouwelijke informatie **en voldoet in het algemeen aan hoge normen inzake gegevensbescherming.** In de daarin vervatte informatie **worden geen namen van natuurlijke personen of rechtspersonen vermeld.**

**Amendement 124**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 8 – lid 5 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**5 bis. De Commissie en de AMLA doen de lidstaten aanbevelingen betreffende de maatregelen die geschikt zijn om de in de nationale risicobeoordelingen geïdentificeerde risico's aan te pakken. Indien een lidstaat besluit een van de aanbevelingen niet toe te passen in zijn nationale AML/CFT-stelsel, stelt hij de Commissie daarvan in kennis en motiveert hij dat besluit.**

**Amendement 125**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 9 – lid 2 – punt b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

b) gegevens ter meting van de meldings-, onderzoeks- en gerechtelijke fasen van het nationale AML/CFT-stelsel, met inbegrip van het aantal meldingen van verdachte transacties aan de FIE, het gevolg dat aan die meldingen is gegeven, de informatie over grensoverschrijdende fysieke geldovermakingen in contanten die overeenkomstig artikel 9 van Verordening (EU) 2018/1672 aan de FIE is verstrekt, samen met het gevolg dat is gegeven aan de verstrekte informatie en, op jaarbasis, het aantal onderzochte gevallen, het aantal vervolgte personen, het aantal personen dat is veroordeeld wegens strafbare feiten in verband met witwassen of terrorismefinanciering, de soorten basisdelicten die overeenkomstig artikel 2 van Richtlijn (EU) 2018/1673 van het Europees Parlement en de Raad<sup>45</sup> zijn vastgesteld, indien die informatie voorhanden is, en de waarde in euro van de bevroren, in beslag genomen of verbeurd verklaarde vermogensbestanddelen;

b) gegevens ter meting van de meldings-, onderzoeks- en gerechtelijke fasen van het nationale AML/CFT-stelsel, met inbegrip van het aantal meldingen van verdachte transacties aan de FIE **en de waarde van deze transacties**, het gevolg dat aan die meldingen is gegeven, de informatie over grensoverschrijdende fysieke geldovermakingen in contanten die overeenkomstig artikel 9 van Verordening (EU) 2018/1672 aan de FIE is verstrekt, samen met het gevolg dat is gegeven aan de verstrekte informatie en, op jaarbasis, het aantal onderzochte gevallen, het aantal vervolgte personen, het aantal personen dat is veroordeeld wegens strafbare feiten in verband met witwassen of terrorismefinanciering, de soorten basisdelicten die overeenkomstig artikel 2 van Richtlijn (EU) 2018/1673 van het Europees Parlement en de Raad<sup>45</sup> zijn vastgesteld, indien die informatie voorhanden is, en de waarde in euro van de bevroren, in beslag genomen of verbeurd

verklaarde vermogensbestanddelen;

---

<sup>45</sup> Richtlijn (EU) 2018/1673 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 inzake de strafrechtelijke bestrijding van het witwassen van geld (PB L 284 van 12.11.2018, blz. 22).

---

<sup>45</sup> Richtlijn (EU) 2018/1673 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 inzake de strafrechtelijke bestrijding van het witwassen van geld (PB L 284 van 12.11.2018, blz. 22).

**Amendement 126**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 9 – lid 2 – punt c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

c) ***indien beschikbaar***, gegevens ter identificatie van het aantal en het percentage meldingen dat tot nader onderzoek leidt, samen met het jaarverslag dat overeenkomstig artikel 21 door de FIE's is opgesteld;

*Amendement*

c) gegevens ter identificatie van ***het aantal door de FIE's aan de bevoegde autoriteiten verspreide meldingen van verdachte transacties en*** het aantal en het percentage meldingen dat tot nader onderzoek leidt, samen met het jaarverslag dat overeenkomstig artikel 21 door de FIE's is opgesteld;

**Amendement 127**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 9 – lid 2 – punt h bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

***h bis)*** het aantal discrepanties dat is gemeld bij het in artikel 10 bedoelde centraal register, met inbegrip van door de met het centraal register belaste entiteit opgelegde maatregelen of sancties, het aantal inspecties ter plaatse en buiten de locatie, en de soorten typische discrepanties en patronen die zijn vastgesteld in het verificatieproces door de met het centraal register belaste entiteit;

*Amendement*

***h bis)*** het aantal discrepanties dat is gemeld bij het in artikel 10 bedoelde centraal register, met inbegrip van door de met het centraal register belaste entiteit opgelegde maatregelen of sancties, het aantal inspecties ter plaatse en buiten de locatie, en de soorten typische discrepanties en patronen die zijn vastgesteld in het verificatieproces door de met het centraal register belaste entiteit;

**Amendement 128**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 9 – lid 2 – punt h ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***h ter) de volgende informatie met betrekking tot de uitvoering van artikel 12:***

***i) het aantal verzoeken om toegang tot informatie over de uiteindelijk begunstigen op basis van de in artikel 12, lid 2, vastgestelde categorieën;***

***ii) het percentage verzoeken om toegang tot informatie dat wordt geweigerd voor elke in artikel 12, lid 2 bis, vastgestelde categorie;***

***iii) een overzicht van de categorieën personen aan wie op grond van artikel 12, lid 2 bis, tweede alinea, toegang is verleend tot informatie over de uiteindelijk begunstigen;***

**Amendement 129**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 9 – lid 2 – punt h quater (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***h quater) de informatie als bedoeld in artikel 19, lid 3, van Richtlijn (EU) 2019/1153.***

**Amendement 130**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 9 – lid 3 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

3. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 2 bedoelde statistieken jaarlijks worden verzameld en aan de Commissie worden toegezonden. De in lid 2, ***punten a), c), d), en f)***, bedoelde statistieken worden ook aan de AMLA toegezonden.

3. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 2 bedoelde statistieken jaarlijks worden verzameld en aan de Commissie worden toegezonden. De in lid 2 bedoelde statistieken worden ook aan de AMLA toegezonden.

**Amendement 131**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 9 – lid 4**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

4. Uiterlijk **[drie** jaar na de datum van **omzetting** van deze richtlijn] stelt de AMLA een aan de Commissie gericht advies vast over de methodologie voor het verzamelen van de in lid 2, punten a), c), d), en f), bedoelde statistieken.

*Amendement*

4. Uiterlijk ... **[twee** jaar na de datum van **inwerkingtreding** van deze richtlijn] stelt de AMLA een aan de Commissie gericht advies vast over de methodologie voor het verzamelen van de in lid 2, punten a), c), d), en f), bedoelde statistieken.

**Amendement 132**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 9 – lid 5**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

5. De Commissie **is bevoegd uitvoeringshandelingen vast te stellen tot bepaling van** de methodologie voor het verzamelen van de in lid 2 bedoelde statistieken en de regelingen voor de toezending ervan aan de Commissie en de AMLA. Die uitvoeringshandelingen worden volgens de in artikel 54, lid 2, bedoelde onderzoeksprocedure vastgesteld.

*Amendement*

5. **Uiterlijk ... [twee jaar en zes maanden na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de Commissie door middel van uitvoeringshandelingen** de methodologie **vast** voor het verzamelen van de in lid 2 bedoelde statistieken en de regelingen voor de toezending ervan aan de Commissie en de AMLA. Die uitvoeringshandelingen worden volgens de in artikel 54, lid 2, bedoelde onderzoeksprocedure vastgesteld.

**Amendement 133**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 9 – lid 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

6. De Commissie publiceert een tweejaarlijks verslag met een samenvatting en toelichting van de in lid 2 bedoelde statistieken, dat op haar website **beschikbaar** wordt **gesteld**.

*Amendement*

6. **Uiterlijk ... [één jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] publiceert de Commissie een eerste verslag op basis van door de lidstaten overeenkomstig artikel 44 van Richtlijn (EU) 2015/849 verstrekte statistieken. Uiterlijk ... [drie jaar na de datum van inwerkingtreding van deze**

*richtlijn] publiceert de Commissie een verslag met een samenvatting en toelichting van de in lid 2 van dit artikel bedoelde statistieken, op basis van de overeenkomstig dit artikel verzamelde gegevens. Vervolgens publiceert de Commissie een tweejaarlijks verslag met een samenvatting en toelichting van de in lid 2 bedoelde statistieken, dat op haar website openbaar wordt gemaakt. Deze verslagen worden aan het Europees Parlement en aan de Raad voorgelegd.*

**Amendement 134**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 1 – alinea -1 (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*De lidstaten zorgen er ook voor dat informatie over de uiteindelijk begunstigen van buiten de Unie opgerichte juridische entiteiten of buiten de Unie beheerde express trusts of soortgelijke juridische constructies in het centraal register wordt bewaard onder de voorwaarden van artikel 48 van Verordening ... [referentie antiwitwasverordening invoegen – 2021/0239(COD)].*

**Amendement 135**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 1 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

De informatie over de uiteindelijk begunstigen in de centrale registers *kan worden* verzameld in overeenstemming met de *nationale regelingen*.

De informatie over de uiteindelijk begunstigen in de centrale registers *is beschikbaar in een machineleesbaar formaat en wordt* verzameld in overeenstemming met de *in lid 4 bedoelde uitvoeringshandelingen. Elke lidstaat zorgt ervoor dat deze informatie over de uiteindelijk begunstigen beschikbaar wordt gesteld in de officiële taal of talen*

*van die lidstaat en in het Engels.*

**Amendement 136**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***1 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de informatie over de actuele uiteindelijk begunstigen en de informatie over de uiteindelijk begunstigen in het verleden gedurende de periode zoals vastgesteld in lid 12 beschikbaar is in de centrale registers.***

**Amendement 137**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

2. Wanneer er redenen zijn om te twijfelen aan de nauwkeurigheid van de informatie over de uiteindelijk begunstigen in de centrale registers, zorgen de lidstaten ervoor dat de juridische entiteiten en juridische ***constructies verplicht zijn aanvullende*** informatie te verstrekken ***op basis van risicogevoeligheid***, met inbegrip van resoluties van de raad van bestuur ***en notulen van hun vergaderingen***, partnerschapsovereenkomsten, vertrouwensbewijzen, volmachten of andere contractuele overeenkomsten en documentatie.

2. Wanneer er redenen zijn om te twijfelen aan de nauwkeurigheid van de informatie over de uiteindelijk begunstigen in de centrale registers, zorgen de lidstaten ervoor dat de ***met de centrale registers belaste entiteiten gemachtigd zijn om vennootschappen en juridische entiteiten, de trustees van eventuele express trusts en personen met een gelijkwaardige positie in een soortgelijke*** juridische ***constructie, alsook de juridisch eigenaren en de uiteindelijk begunstigen ervan, te verzoeken alle informatie en documenten*** te verstrekken ***die nodig zijn voor het identificeren en verifiëren van hun uiteindelijk begunstigen***, met inbegrip van ***bewijs van bestaan en eigendom***, resoluties van de raad van bestuur, partnerschapsovereenkomsten, vertrouwensbewijzen, volmachten of andere contractuele overeenkomsten en documentatie.

**Amendement 138**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 3 – punt a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

a) een verklaring, vergezeld van een motivering, dat er geen uiteindelijk begunstigde is of dat de uiteindelijk begunstigde(n) niet kon (konden) worden geïdentificeerd en geverifieerd;

*Amendement*

a) een verklaring **van de vennootschap, juridische entiteit of juridische constructie**, vergezeld van een **gegrondemotivering en bewijsstukken**, dat er geen uiteindelijk begunstigde is of dat de uiteindelijk begunstigde(n) niet kon (konden) worden geïdentificeerd en geverifieerd **overeenkomstig de artikelen 42 en 43 van Verordening ... [referentie AML-verordening invoegen – 2021/0239(COD)], en de regels op grond waarvan winst of aandelen binnen de vennootschap of juridische entiteit worden toegewezen**;

**Amendement 139**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 3 – alinea 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**De lidstaten zorgen ervoor dat de in de eerste alinea, punt a), bedoelde informatie beschikbaar is voor FIE's, de AMLA, bevoegde autoriteiten, zelfregulerende organen en meldingsplichtige entiteiten.**

**Amendement 140**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 4**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

4. De Commissie **is bevoegd om** door middel van uitvoeringshandelingen het formaat vast **te stellen** voor de indiening van informatie over de uiteindelijk begunstigden bij het centrale register. Die uitvoeringshandelingen worden volgens de in artikel 54, lid 2, bedoelde

*Amendement*

4. **Uiterlijk ... [één jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt** de Commissie door middel van uitvoeringshandelingen het formaat vast voor de indiening van informatie over de uiteindelijk begunstigden **zoals bedoeld in artikel 44 van Verordening ... [referentie**



onderzoeksprocedure vastgesteld.

**antiwitwasverordening invoegen – 2021/0239(COD)]** bij het centrale register, **met inbegrip van een checklist van minimumvereisten voor de door de registrant te onderzoeken informatie.** Die uitvoeringshandelingen worden volgens de in artikel 54, lid 2, bedoelde onderzoeksprocedure vastgesteld.

**Amendement 141**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 5 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

5. De lidstaten ***schrijven voor*** dat de in de centrale registers bewaarde informatie over de uiteindelijk begunstigen adequaat, nauwkeurig en actueel ***moet zijn***. Daartoe passen de lidstaten ten minste de volgende vereisten toe:

*Amendement*

5. De lidstaten ***nemen de nodige maatregelen om ervoor te zorgen*** dat de in de centrale registers bewaarde informatie over de uiteindelijk begunstigen adequaat, nauwkeurig en actueel ***is, en stelt hiertoe mechanismen in***. Daartoe passen de lidstaten ten minste de volgende vereisten toe:

**Amendement 142**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 5 – punt -a (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

5. De lidstaten ***stellen vast*** dat de in de centrale registers bewaarde informatie over de uiteindelijk begunstigen adequaat, nauwkeurig en actueel ***is***.

*Amendement*

***-a) de met de centrale registers belaste entiteiten verifiëren op het moment van indiening van informatie over de uiteindelijk begunstigen en vervolgens op regelmatige basis of die informatie adequaat, nauwkeurig en actueel is;***

**Amendement 143**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 5 – punt a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

a) de meldingsplichtige entiteiten rapporteren aan de met de centrale registers

*Amendement*

a) de meldingsplichtige entiteiten rapporteren aan de met de centrale registers

belaste entiteit eventuele discrepanties tussen de in de centrale registers beschikbare informatie over de uiteindelijk begunstigten en de informatie over de uiteindelijk begunstigten waarover zij beschikken overeenkomstig artikel 18 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – *COM(2021) 420 final*];

belaste entiteit eventuele discrepanties tussen de in de centrale registers beschikbare informatie over de uiteindelijk begunstigten en de informatie over de uiteindelijk begunstigten waarover zij beschikken overeenkomstig artikel 18 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening] **en geven de door hen verzamelde relevante informatie over de uiteindelijk begunstigten door aan het centraal register;**

**Amendement 144**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 5 – punt b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

b) indien passend **en voor zover dit vereiste niet onnodig afbreuk doet aan hun functies**, melden de bevoegde autoriteiten aan de met de centrale registers belaste entiteit eventuele discrepanties tussen de informatie over uiteindelijk begunstigten die beschikbaar is in de centrale registers en de informatie over uiteindelijk begunstigten waarover zij beschikken.

**Amendement 145**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 5 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

b) indien passend melden de bevoegde autoriteiten aan de met de centrale registers belaste entiteit eventuele discrepanties tussen de informatie over uiteindelijk begunstigten die beschikbaar is in de centrale registers en de informatie over uiteindelijk begunstigten waarover zij beschikken.

**5 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de met de centrale registers belaste entiteiten verifiëren of de in de registers bewaarde informatie over de uiteindelijk begunstigten betrekking heeft op personen of entiteiten die zijn aangewezen in verband met gerichte financiële sancties. Deze verificatie vindt plaats onmiddellijk na de aanwijzing in verband met gerichte financiële sancties en met**

*regelmatige tussenpozen. De met de registers van uiteindelijk begunstigen belaste entiteiten nemen met betrekking tot informatie over een vennootschap, juridische entiteit of juridische constructie specifieke vermeldingen op in de registers indien:*

- a) aan een in een register opgenomen vennootschap, juridische entiteit of juridische constructie gerichte financiële sancties zijn opgelegd;*
- b) een in een register opgenomen vennootschap, juridische entiteit of juridische constructie onder zeggenschap staat van een persoon aan wie gerichte financiële sancties zijn opgelegd;*
- c) aan een uiteindelijk begunstigde van een vennootschap, juridische entiteit of juridische constructie gerichte financiële sancties zijn opgelegd.*

*De in de eerste alinea van dit lid bedoelde specifieke vermelding blijft in het centrale register beschikbaar voor alle personen en entiteiten aan wie uit hoofde van de artikelen 11 en 12 toegang is verleend totdat de desbetreffende gerichte financiële sancties worden opgeheven.*

**Amendement 146**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 5 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*5 ter. Uiterlijk ... [vier jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] brengt de AMLA richtsnoeren uit inzake de methoden en procedures die moeten worden gevolgd door met centrale registers belaste entiteiten om informatie over de uiteindelijk begunstigen te verifiëren, en door meldingsplichtige entiteiten en bevoegde autoriteiten om discrepanties met betrekking tot informatie over de uiteindelijk begunstigen te identificeren en te*

*melden.*

**Amendement 147**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 7**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

7. De lidstaten zorgen ervoor dat de met de centrale registers belaste entiteit passende maatregelen neemt om de discrepanties te beëindigen, met inbegrip van een wijziging van de informatie in de centrale registers wanneer de entiteit in staat is de informatie over de uiteindelijk begunstigten te identificeren en te verifiëren. Een specifieke vermelding van het feit dat er discrepanties worden gemeld, wordt in de centrale registers opgenomen **en is ten minste** zichtbaar voor **de bevoegde autoriteiten en meldingsplichtige entiteiten**.

**Amendement 148**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 8**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

8. In het geval van vennootschappen en andere juridische entiteiten zorgen de lidstaten ervoor dat de met het centrale register van uiteindelijk begunstigten belaste entiteit bevoegd is om controles uit te voeren, met inbegrip van onderzoeken ter plaatse, in de lokalen of de statutaire zetel van de juridische entiteit, om de actuele uiteindelijk begunstigten van de entiteit vast te stellen en om na te gaan of de bij het centraal register ingediende informatie juist, adequaat en actueel is. Het recht van het centraal register om

*Amendement*

7. De lidstaten zorgen ervoor dat de met de centrale registers belaste entiteit **binnen dertig werkdagen na de melding van een discrepantie** passende maatregelen neemt om de discrepanties te beëindigen **en te zorgen voor actuele informatie**, met inbegrip van een wijziging van de informatie in de centrale registers wanneer de entiteit in staat is de informatie over de uiteindelijk begunstigten te identificeren en te verifiëren. Een specifieke vermelding van het feit dat er discrepanties worden gemeld, wordt in de centrale registers opgenomen **totdat de discrepantie is verholpen, en** is zichtbaar voor **alle personen en entiteiten aan wie uit hoofde van de artikelen 11 en 12 toegang is verleend**.

*Amendement*

8. In het geval van vennootschappen en andere juridische entiteiten, **en juridische constructies indien de trustee een meldingsplichtige entiteit is als vermeld in artikel 3, punt 3, a), b) of c), van Verordening ... [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)]**, zorgen de lidstaten ervoor dat de met het centrale register van uiteindelijk begunstigten belaste entiteit bevoegd is om controles uit te voeren, met inbegrip van onderzoeken ter plaatse, in de lokalen of de statutaire zetel van de

dergelijke informatie te verifiëren mag op generlei wijze worden beperkt, belemmerd of uitgesloten.

juridische entiteit, *in de lokalen van de relevante meldingsplichtige entiteiten als vermeld in artikel 3, punt 3, a), b) of c), van Verordening ... [referentie antiwitwasverordening invoegen – 2021/0239(COD)] overeenkomstig het nationale recht, en in de lokalen van de vertegenwoordigers van juridische entiteiten in de Unie*, om de actuele uiteindelijk begunstigten van de entiteit vast te stellen en om na te gaan of de bij het centraal register ingediende informatie juist, adequaat en actueel is. Het recht van het centraal register om dergelijke informatie te verifiëren mag op generlei wijze worden beperkt, belemmerd of uitgesloten, *en het centraal register is bevoegd om informatie op te vragen bij andere registers, ook in andere lidstaten en derde landen, met name door het opzetten van samenwerkingsovereenkomsten.*

**Amendement 149**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 8 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**8 bis.** *De lidstaten zorgen ervoor dat de met centrale registers belaste entiteiten over de nodige geautomatiseerde technologie beschikken om de in de leden 5 en 5 bis bedoelde verificaties uit te voeren. Deze verificaties omvatten met name het vergelijken van informatie over de uiteindelijk begunstigten met andere openbare en particuliere databanken waartoe zij krachtens het nationale recht toegang hebben met het oog op het voorkomen, opsporen of onderzoeken van witwassen of terrorismefinanciering, het controleren van de in lid 3 bedoelde bewijsstukken, het opsporen van fouten en inconsistenties, het identificeren van patronen die verband houden met juridische entiteiten die voor illegale doeleinden worden gebruikt, en het*

*uitvoeren van occasionele steekproeven volgens een risicogebaseerde benadering. Deze verificaties worden uitgevoerd op een wijze die de grondrechten waarborgt, menselijk toezicht omvat en discriminerende resultaten voorkomt.*

**Amendement 150**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 8 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*8 ter. Wanneer een verificatie als bedoeld in lid 5 of 5 bis wordt uitgevoerd op het moment van indiening van informatie over de uiteindelijk begunstigen, en een met een centraal register belaste entiteit daarbij concludeert dat er inconsistenties of fouten in de informatie over de uiteindelijk begunstigen aanwezig zijn of wanneer die informatie over de uiteindelijk begunstigen anderszins niet voldoet aan de vereisten van lid 5, zorgen de lidstaten ervoor dat die met een centraal register belaste entiteit de certificering van de registratie kan weigeren en opschorten totdat de verstrekte informatie over de uiteindelijk begunstigen in orde is.*

**Amendement 151**

**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 8 quater (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*8 quater. Wanneer een verificatie als bedoeld in lid 5 of 5 bis wordt uitgevoerd na de indiening van informatie over de uiteindelijk begunstigen, en een met een centraal register belaste entiteit daarbij concludeert dat er inconsistenties of fouten in de informatie over de*

*uiteindelijk begunstigen aanwezig zijn of wanneer die informatie over de uiteindelijk begunstigen anderszins niet voldoet aan de vereisten van lid 5, zorgen de lidstaten ervoor dat de nationale bevoegde autoriteiten erop toezien dat het juridische gevolg dat met de registratie gepaard gaat pas plaatsvindt wanneer de verstrekte informatie over de uiteindelijk begunstigen in orde is.*

**Amendement 152**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 9**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

9. De lidstaten zorgen ervoor dat de met het centraal register belaste entiteit bevoegd is doeltreffende, evenredige en afschrikkende maatregelen of sancties op te leggen wanneer aan het register geen nauwkeurige, toereikende en actuele informatie over de uiteindelijk begunstigen wordt verstrekt.

*Amendement*

9. De lidstaten zorgen ervoor dat de met het centraal register belaste entiteit bevoegd is doeltreffende, evenredige en afschrikkende maatregelen of sancties op te leggen wanneer aan het register geen nauwkeurige, toereikende en actuele informatie over de uiteindelijk begunstigen wordt verstrekt. ***De sancties omvatten geldboeten. De lidstaten zorgen ervoor dat de nationale autoriteiten erop toezien dat in geval van herhaald verzuim om actuele, nauwkeurige en toereikende informatie te verstrekken, passende sancties worden opgelegd. In geval van herhaald verzuim om actuele, nauwkeurige en toereikende informatie te verstrekken, worden de sancties verhoogd tot het niveau dat noodzakelijk is om naleving te waarborgen. In dat geval stelt de met het centraal register belaste entiteit de nationale autoriteiten die bevoegd zijn voor het opleggen van passende sancties in kennis van het herhaald verzuim.***

**Amendement 153**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 9 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**9 bis. Uiterlijk ... [twee jaar na de inwerkingtreding van deze richtlijn] ontwikkelt de AMLA ontwerpen van technische reguleringsnormen tot vaststelling van indicatoren voor de classificatie van de ernst van inbreuken en de criteria voor dergelijk herhaald verzuim en legt deze ter goedkeuring voor aan de Commissie. De Commissie is bevoegd deze richtlijn aan te vullen door deze reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig de artikelen 38 tot en met 41 van Verordening ... [referentie AMLA-verordening invoegen – 2021/0240(COD)].**

#### **Amendement 154**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 10**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

10. De lidstaten zorgen ervoor dat, indien de met de registers van uiteindelijk begunstigde belaste entiteiten tijdens de uit hoofde van dit artikel uitgevoerde controles of op enige andere wijze feiten ontdekken die verband kunnen houden met witwassen of terrorismefinanciering, zij de FIE daarvan **onverwijld** in kennis stellen.

*Amendement*

10. De lidstaten zorgen ervoor dat, indien de met de registers van uiteindelijk begunstigde belaste entiteiten tijdens de uit hoofde van dit artikel uitgevoerde controles of op enige andere wijze feiten ontdekken die verband kunnen houden met witwassen of terrorismefinanciering, zij de **bevoegde** FIE daarvan **binnen 48 uur na het ontdekken van deze feiten** in kennis stellen.

#### **Amendement 155**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 10 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**10 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de met centrale registers belaste entiteiten operationeel onafhankelijk en autonoom**



*zijn en het gezag en de capaciteit hebben om hun taken uit te voeren zonder dat er sprake is van politieke, overheids- of industriële beïnvloeding of inmenging, en dat het personeel van deze entiteiten zeer integer is en over de juiste vaardigheden beschikt en hoge professionele normen handhaaft, waaronder normen inzake vertrouwelijkheid en gegevensbescherming en normen voor de aanpak van belangenconflicten.*

**Amendement 156**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 10 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*10 ter. De lidstaten zorgen ervoor dat de met centrale registers belaste entiteiten over beleid en procedures beschikken om te waarborgen dat hun werknemers of managers die inbreuken op de vereisten van dit artikel melden, overeenkomstig Richtlijn (EU) 2019/1937 wettelijk worden beschermd tegen blootstelling aan bedreigingen, vergeldingsmaatregelen of vijandige acties, en met name tegen nadelig of discriminerend optreden van de werkgever.*

**Amendement 157**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 12**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

12. De in lid 1 bedoelde informatie is beschikbaar via de nationale registers en via het systeem van gekoppelde centrale registers van uiteindelijk begunstigen gedurende ten minste vijf jaar en uiterlijk tien jaar nadat de rechtspersoon of andere juridische entiteit uit het register is geschrapt.

12. De in lid 1 bedoelde informatie is beschikbaar via de nationale registers en via het systeem van gekoppelde centrale registers van uiteindelijk begunstigen gedurende ten minste vijf jaar en uiterlijk tien jaar nadat de rechtspersoon of andere juridische entiteit uit het register is geschrapt. *De lidstaten mogen, onverminderd de nationale*

*strafrechtelijke bepalingen betreffende bewijsmateriaal die op lopende strafrechtelijke onderzoeken en rechtsprocedures van toepassing zijn, in concrete gevallen een aanvullende termijn van vijf jaar voor de bewaring van die informatie of documenten toestaan of opleggen, indien door de bevoegde autoriteiten is aangetoond dat die langere bewaring noodzakelijk en evenredig is met het oog op het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van vermoedelijke witwaspraktijken of terrorismefinanciering overeenkomstig de toepasselijke regels.*

**Amendement 158**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 10 – lid 12 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*12 bis. De AMLA verricht op gezette tijden collegiale toetsingen van sommige of alle activiteiten van de met centrale registers van uiteindelijk begunstigen belaste entiteiten, teneinde na te gaan of die entiteiten over mechanismen beschikken om aan de vereisten van dit artikel te voldoen en of deze entiteiten doeltreffend controles uitvoeren om vast te stellen dat de in de registers bewaarde informatie over de uiteindelijk begunstigen nauwkeurig, toereikend en actueel is.*

**Amendement 159**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 11 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

Algemene regels betreffende de toegang tot registers van uiteindelijk begunstigen voor bevoegde autoriteiten, zelfregulerende organen *en* meldingsplichtige entiteiten

Algemene regels betreffende de toegang tot registers van uiteindelijk begunstigen voor bevoegde autoriteiten, zelfregulerende organen, meldingsplichtige entiteiten *en de*

**Amendement 160**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 11 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten tijdige, onbeperkte en vrije toegang hebben tot de informatie in de **gekoppelde** centrale registers als bedoeld in artikel 10, zonder de betrokken entiteit of regeling te waarschuwen.

**Amendement 161**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 11 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. Toegang tot de in artikel 10 bedoelde centrale registers wordt verleend aan FIE's, toezichthoudende autoriteiten, overheidsinstanties met aangewezen verantwoordelijkheden voor de bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering, alsook belastingautoriteiten en autoriteiten die tot taak hebben witwassen, de basisdelicten ervan en terrorismefinanciering te onderzoeken of te vervolgen, **criminele** vermogensbestanddelen op te sporen, in beslag te nemen of te bevriezen en te confisqueren. Zelfregulerende organen krijgen toegang tot de registers bij de uitoefening van toezichthoudende taken.

**Amendement 162**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 11 – lid 3**

*Amendement*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten tijdige, onbeperkte en vrije toegang hebben tot de informatie in de centrale registers als bedoeld in artikel 10, **met inbegrip van de gekoppelde centrale registers**, zonder de betrokken entiteit of regeling te waarschuwen.

*Amendement*

2. Toegang tot de in artikel 10 bedoelde centrale registers wordt verleend aan FIE's, **de AMLA**, toezichthoudende autoriteiten, overheidsinstanties met aangewezen verantwoordelijkheden voor de bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering, **uitschrijvers van openbare aanbestedingen**, alsook belastingautoriteiten en autoriteiten die tot taak hebben witwassen, de basisdelicten ervan en terrorismefinanciering te onderzoeken of te vervolgen, vermogensbestanddelen op te sporen, in beslag te nemen of te bevriezen en te confisqueren. Zelfregulerende organen krijgen toegang tot de registers bij de uitoefening van toezichthoudende taken.

3. De lidstaten zorgen ervoor dat meldingsplichtige entiteiten bij het nemen van cliëntenonderzoeksmaatregelen overeenkomstig hoofdstuk III van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] tijdig toegang hebben tot de informatie in de in artikel 10 bedoelde gekoppelde centrale registers.

3. De lidstaten zorgen ervoor dat meldingsplichtige entiteiten **en agenten of externe dienstverleners waaraan taken worden uitbesteed overeenkomstig Verordening ... [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)]** bij het nemen van cliëntenonderzoeksmaatregelen overeenkomstig hoofdstuk III van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] tijdig, **onbeperkt en gratis** toegang hebben tot de informatie in de in artikel 10 bedoelde gekoppelde centrale registers.

**Overeenkomstig hoofdstuk IV van Verordening (EU) 2016/679 blijft de meldingsplichtige entiteit volledig aansprakelijk voor elke handeling van agenten of externe dienstverleners waaraan activiteiten zijn uitbesteed wanneer die agenten of externe dienstverleners toegang hebben tot de informatie in de in artikel 10 bedoelde gekoppelde centrale registers.**

**De meldingsplichtige entiteit vraagt de toezichthoudende autoriteit voor gegevensbescherming vooraf toestemming voor toegang tot een register door een agent of externe dienstverlener voor de duur van de uitbestedingsovereenkomst tussen de meldingsplichtige entiteiten en de agenten of externe dienstverleners. De toezichthoudende autoriteit voor gegevensbescherming antwoordt tijdig en uiterlijk binnen twee maanden. Indien binnen die termijn geen antwoord wordt gegeven, wordt de toegang geacht te zijn verleend.**

**De entiteit die verantwoordelijk is voor het centrale register schort de toegang tot het register op voor meldingsplichtige entiteiten of agenten of externe dienstverleners waaraan taken zijn uitbesteed, in geval van [een risico op**

*ernstige niet-nakoming van de doeleinden waarvoor toegang is verleend en/of niet-nakoming van hun verplichtingen uit hoofde van Verordening (EU) 2016/679]. De lidstaten zorgen ervoor dat een dergelijke opschorting door de bevoegde administratieve of gerechtelijke instanties kan worden herzien.*

**Amendement 163**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 11 – lid 4**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

4. Uiterlijk [drie maanden na de datum van omzetting van deze richtlijn] stellen de lidstaten de Commissie in kennis van de lijst van bevoegde autoriteiten en zelfregulerende organen en van de categorieën meldingsplichtige entiteiten waaraan toegang is verleend tot de registers en het soort informatie over de meldingsplichtige entiteiten, ***alsmede de informatie over de uiteindelijke begunstigen waartoe het publiek toegang heeft overeenkomstig artikel 12.*** De lidstaten werken deze kennisgeving bij wanneer wijzigingen plaatsvinden in de lijst van bevoegde autoriteiten of categorieën meldingsplichtige entiteiten ***of in de mate van de toegang die aan meldingsplichtige entiteiten of het publiek is verleend.*** De Commissie stelt de informatie over de toegang van bevoegde autoriteiten en meldingsplichtige entiteiten, met inbegrip van eventuele wijzigingen daarvan, ter beschikking van de andere lidstaten.

**Amendement 164**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 – titel**

*Amendement*

4. Uiterlijk [drie maanden na de datum van omzetting van deze richtlijn] stellen de lidstaten de Commissie in kennis van de lijst van bevoegde autoriteiten en zelfregulerende organen en van de categorieën meldingsplichtige entiteiten waaraan toegang is verleend tot de registers en het soort informatie over de meldingsplichtige entiteiten. De lidstaten werken deze kennisgeving bij wanneer wijzigingen plaatsvinden in de lijst van bevoegde autoriteiten of categorieën meldingsplichtige entiteiten. De Commissie stelt de informatie over de toegang van bevoegde autoriteiten en meldingsplichtige entiteiten, met inbegrip van eventuele wijzigingen daarvan, ter beschikking van de andere lidstaten ***en de AMLA.***

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Specifieke regels inzake toegang tot registers van uiteindelijk begunstigten voor **het publiek**

*Amendement*

Specifieke regels inzake toegang tot registers van uiteindelijk begunstigten voor **personen met een legitiem belang**

**Amendement 165**

**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 – lid 1 – inleidende formule**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat **elk lid van het publiek toegang** heeft **tot** de **volgende** informatie **in** de in artikel 10 bedoelde gekoppelde centrale registers:

*Amendement*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat **elke natuurlijke of rechtspersoon die een rechtmatig belang** heeft **bij** de **toegang tot** informatie **over** de **uiteindelijk begunstigten**, in artikel 10 bedoelde **centrale registers, met inbegrip van de** gekoppelde centrale registers, **toegang heeft tot**.

**Amendement 166**

**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 – lid 1 – punt a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

a) in het geval van **rechtspersonen**, **ten minste** de naam, de geboortemaand en het geboortjaar en het land van verblijf en de nationaliteit van de uiteindelijk begunstigde, **alsmede** de aard en de omvang van het gehouden economisch belang;

*Amendement*

a) in het geval van **vennootschappen, juridische entiteiten en juridische constructies**, de naam, de geboortemaand en het geboortjaar en het land van verblijf en de nationaliteit van de uiteindelijk begunstigde, de aard en de omvang van het gehouden economisch belang, **de datum waarop de uiteindelijk begunstigde uiteindelijk begunstigde werd, gegevens over de vroegere uiteindelijk begunstigten en contactgegevens van de vennootschap, juridische entiteit, express trust of soortgelijke juridische constructie, of contactgegevens van de trustee of de persoon die een gelijkwaardige positie bekleedt**;

**Amendement 167**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 – lid 1 – punt b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

b) *in het geval van express trusts of soortgelijke juridische constructies, de naam, de geboortemaand en het geboortjaar en het land van verblijf en de nationaliteit van de uiteindelijk begunstigde, alsmede de aard en de omvang van het gehouden economisch belang, mits een legitiem belang kan worden aangetoond.*

**Amendement 168**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. *De lidstaten kunnen ervoor kiezen de in hun centrale registers bewaarde informatie over de uiteindelijk begunstigten openbaar te maken op voorwaarde van authenticatie met behulp van elektronische identificatiemiddelen en relevante vertrouwensdiensten als bedoeld in Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad<sup>46</sup> en de betaling van een vergoeding, die niet hoger mag zijn dan de administratieve kosten voor het beschikbaar stellen van de informatie, met inbegrip van de kosten voor het onderhoud en de ontwikkeling van het register.*

*Amendement*

b) *wanneer er geen uiteindelijk begunstigde is geïdentificeerd, de motivering waarom er geen uiteindelijk begunstigde is of waarom het niet mogelijk is de uiteindelijk begunstigde te identificeren, en de naam, de geboortemaand en het geboortjaar, het land van verblijf en de nationaliteit van de natuurlijke persoon of personen die de functie van hogere leidinggevende functionaris in de vennootschap of juridische entiteit bekleedt of bekleden, zoals bedoeld in artikel 10, lid 3, punt b).*

*Amendement*

2. *Ten minste personen die tot een van de volgende groepen behoren, worden geacht een rechtmatig belang te hebben bij de toegang tot de in lid 1 bedoelde informatie over de uiteindelijk begunstigde:*

a) *personen die handelen met het oog op journalistiek, verslaggeving of enige andere vorm van expressie in de media die verband houden met, of voornemens zijn dergelijke activiteiten te verrichten in verband met de voorkoming*

*of bestrijding van het witwassen van geld, de daarmee verband houdende basisdelicten of de financiering van terrorisme;*

*b) maatschappelijke organisaties die verband houden met, of voornemens zijn activiteiten te verrichten in verband met de voorkoming of bestrijding van het witwassen van geld, de daarmee verband houdende basisdelicten of de financiering van terrorisme;*

*c) instellingen voor hoger onderwijs zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 19, van Verordening (EU) 2021/817 van het Europees Parlement en de Raad<sup>1 bis</sup>, die activiteiten verrichten of voornemens zijn activiteiten te verrichten in verband met de voorkoming of bestrijding van het witwassen van geld, de daarmee verband houdende basisdelicten of de financiering van terrorisme;*

*d) personen die waarschijnlijk transacties of zakelijke relaties zullen aangaan met een vennootschap, een juridische entiteit of juridische constructie;*

*e) personen die waarschijnlijk een taak zullen uitvoeren of een zakelijke relatie zullen aangaan waarvoor zij moeten beoordelen of een vennootschap, juridische entiteit of juridische constructie of de uiteindelijk begunstigde daarvan onderworpen is aan gerichte financiële sancties;*

*f) financiële instellingen, externe agente en dienstverleners en autoriteiten, voor zover deze betrokken zijn bij de voorkoming of bestrijding van het witwassen van geld, de daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering en voor zover deze nog geen toegang hebben uit hoofde van artikel 11.*

---

<sup>46</sup> Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van

---

<sup>1 bis</sup> Verordening (EU) 2021/817 van het Europees Parlement en de Raad van 20



*23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van Richtlijn 1999/93/EG (PB L 257 van 28.8.2014, blz. 73).*

*mei 2021 tot vaststelling van “Erasmus+”: het programma van de Unie voor onderwijs en opleiding, jeugd en sport, en tot intrekking van Verordening (EU) nr. 1288/2013 (PB L 189 van 28.5.2021, blz. 1).*

**Amendement 169**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 – lid 2 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*2 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat natuurlijke en rechtspersonen die behoren tot de in lid 2 genoemde categorieën tijdig toegang krijgen tot de in lid 1 bedoelde informatie, na beoordeling door de voor de centrale registers verantwoordelijke autoriteiten; die beoordeling wordt individueel verricht op basis van een bij die autoriteiten ingediende verklaring op erewoord en identificatiebewijs. Indien binnen tien dagen na de indiening van de verklaring op erewoord en het identificatiebewijs geen schriftelijk besluit over de toegang is meegedeeld aan de persoon die om toegang verzoekt, wordt de toegang geacht te zijn verleend en wordt deze automatisch verschaft.*

*Aan natuurlijke of rechtspersonen die een rechtmatig belang aanvoeren op basis van andere gronden dan het behoren tot een van de in lid 2 genoemde categorieën, wordt toegang tot informatie als bedoeld in lid 1 verleend nadat de voor de centrale registers verantwoordelijke autoriteiten hebben beoordeeld of aan de voorwaarde inzake het hebben van een rechtmatig belang is voldaan. Deze beoordeling geschiedt per geval, waarbij rekening wordt gehouden met de in het verzoek om toegang aangevoerde gronden en de ondersteunende documenten. Deze autoriteiten nemen tijdig en in ieder geval binnen een maand na de indiening van*

*het verzoek om toegang een besluit tot verlening of weigering van toegang.*

**Amendement 170**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 – lid 2 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*2 ter. Een besluit tot verlening van toegang als bedoeld in lid 2 bis, eerste alinea, met inbegrip van een besluit dat automatisch tien dagen na indiening van een verklaring op erewoord en een identificatiebewijs wordt gegeven, is ten minste 2,5 jaar geldig. Een dergelijk besluit wordt in alle lidstaten erkend als bewijs van een rechtmatig belang en geeft derhalve in alle lidstaten gedurende dezelfde periode toegang tot de in lid 1 bedoelde informatie.*

**Amendement 171**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 – lid 2 quater (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*2 quater. De lidstaten kunnen besluiten de krachtens lid 2 bis verleende toegang tot informatie automatisch te verlengen. Natuurlijke en rechtspersonen aan wie dergelijke toegang is verleend, stellen de voor de centrale registers verantwoordelijke instanties in kennis van elke wijziging die van invloed is op hun recht op toegang tot informatie als bedoeld in lid 1.*

**Amendement 172**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 – lid 2 quinquies (nieuw)**

***2 quinquies. In geval van bewezen of gedocumenteerd misbruik of lopende gerechtelijke procedures in verband met het illegale gebruik van hun systemen door een persoon aan wie overeenkomstig lid 2 bis toegang is verleend, kunnen de voor de centrale registers verantwoordelijke instanties in de betrokken lidstaten de toegang van die persoon tot hun eigen registers onmiddellijk opschorten of intrekken, de bevoegde instanties in andere betrokken lidstaten daarvan in kennis stellen en een verzoek tot opschorting van de toegang indienen bij de instantie die het toegangsrecht heeft verleend. Een kennisgeving of verzoek tot opschorting met het oog op een lopende gerechtelijke procedure wordt door de verzoekende bevoegde instantie naar behoren gemotiveerd. Een intrekking of opschorting wordt tijdig en uiterlijk tien dagen na het besluit tot intrekking of opschorting schriftelijk aan de betrokken persoon meegedeeld via het communicatiekanaal dat voor de in lid 1 bis bedoelde indiening wordt gebruikt. De lidstaten voorzien in passende rechtsmiddelen in geval van intrekking of opschorting van de toegang en delen deze mee aan de betrokken persoon.***

**Amendement 173  
Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 12 – lid 2 sexies (nieuw)**

***2 sexies. De lidstaten voorzien overeenkomstig het nationale recht in passende maatregelen in geval van een valse verklaring op erewoord die bij de voor de centrale registers verantwoordelijke instanties wordt***

*ingediend om toegang te krijgen tot de informatie zoals bedoeld in lid 1.*

**Amendement 174**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 – lid 2 septies (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*2 septies. De Commissie stelt uitvoeringshandelingen vast voor de afgifte van een gemeenschappelijk verzoekformulier en model voor de in lid 2 bis bedoelde verklaring op erewoord met betrekking tot beroepskwalificaties, werkervaring, openbare activiteiten, lidmaatschap van een relevante beroepsvereniging of een soortgelijk orgaan, of enige andere geldige documentatie aan de hand waarvan kan worden geverifieerd dat een natuurlijke of rechtspersoon tot de in lid 2 genoemde categorieën behoort, alsmede identificatiebewijzen zoals reis- of identiteitsdocumenten, de persoonsidentificatiegegevens als omschreven in artikel 3, punt 3, van Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad<sup>1</sup> bis, of enige andere geldige documentatie aan de hand waarvan de natuurlijke of rechtspersoon die om toegang verzoekt, kan worden geïdentificeerd. Die uitvoeringshandelingen worden volgens de in artikel 54, lid 2, bedoelde onderzoeksprocedure vastgesteld.*

*De Commissie stelt uitvoeringshandelingen vast om het gemeenschappelijke formaat van het in lid 2 bis bedoelde besluit te specificeren, met het oog op de wederzijdse erkenning van die besluiten door de centrale registers in andere lidstaten als bedoeld in lid 2 ter. Die uitvoeringshandelingen worden volgens de in artikel 54, lid 2, bedoelde onderzoeksprocedure vastgesteld.*

---

*<sup>1 bis</sup> Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van Richtlijn 1999/93/EG (PB L 257 van 28.8.2014, blz. 73).*

**Amendement 175**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 – lid 2 octies (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**2 octies.** *De in lid 1, punt a), bedoelde informatie wordt niet, direct of indirect, voor marketing- of commerciële doeleinden gebruikt, behalve wanneer deze doeleinden rechtstreeks verband houden met de redenen waarom een rechtmatig belang bij toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigden is vastgesteld. De lidstaten stellen de toegang tot deze informatie afhankelijk van een ondertekende verklaring in die zin.*

**Amendement 176**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 – lid 2 nonies (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**2 nonies.** *De lidstaten kunnen ervoor kiezen de in hun centrale registers bewaarde informatie over de uiteindelijk begunstigden beschikbaar te stellen op voorwaarde van authenticatie met behulp van elektronische identificatiemiddelen en relevante vertrouwensdiensten als bedoeld in artikel 3, punten 2) en 16), van Verordening (EU) nr. 910/2014 en de betaling van een vergoeding, die niet hoger mag zijn dan de directe*

*administratieve kosten voor het beschikbaar stellen van de informatie. Als de toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen online of in elektronische vorm wordt verstrekt, dan vragen de lidstaten geen vergoeding.*

**Amendement 177**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 – lid 2 decies (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*2 decies. De lidstaten leggen geen juridische of praktische beperkingen op aan de toegang tot informatie als bedoeld in lid 1 op grond van de geografische vestiging of locatie, de juridische of organisatorische status of de nationaliteit van de natuurlijke of rechtspersoon die om toegang verzoekt, of op grond van de authenticatiemiddelen of -voorwaarden.*

**Amendement 178**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 – lid 2 undecies (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*2 undecies. De lidstaten zorgen ervoor dat de voor de centrale registers verantwoordelijke autoriteiten een logboek bijhouden van het moment waarop een persoon het register raadpleegt. De lidstaten zorgen ervoor dat de voor de centrale registers verantwoordelijke instanties geen toezicht houden op en geen logboek bijhouden van de specifieke informatie in het register die wordt geraadpleegd door personen aan wie overeenkomstig lid 2 bis toegang is verleend.*

**Amendement 179**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 12 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**Artikel 12 bis**

**Opzoeken in het register van  
uiteindelijk begunstigen**

- 1. Het Europees centraal platform fungeert een als centrale zoekdienst die alle informatie over uiteindelijk begunstigen beschikbaar stelt.**
- 2. De bevoegde autoriteiten, de AMLA, zelfregulerende organen en meldingsplichtige entiteiten kunnen via het Europees centraal platform informatie over uiteindelijk begunstigen opzoeken zoals bedoeld in artikel 11. Personen met een rechtmatig belang overeenkomstig artikel 12 kunnen via het Europees centraal platform informatie over uiteindelijk begunstigen opzoeken zoals bedoeld in artikel 12.**
- 3. De volgende geharmoniseerde zoekcriteria kunnen worden gebruikt voor de in lid 2 bedoelde zoekopdrachten:**
  - a) met betrekking tot ondernemingen of andere juridische entiteiten, trusts of soortgelijke constructies:**
    - i) de naam van de juridische entiteit, trust of soortgelijke constructie;**
    - ii) het nationaal registratienummer;**
  - b) met betrekking tot de uiteindelijk begunstigen:**
    - i) de voornaam en achternaam van de uiteindelijk begunstigde;**
    - ii) de geboortedatum en het geboortjaar van de uiteindelijk begunstigde;**
  - c) met betrekking tot gevolmachtigde aandeelhouders en gevolmachtigde bestuurders: en gevolmachtigde bestuurders, de voornaam en achternaam**

*van de gevolmachtigde aandeelhouder en gevolmachtigde bestuurder.*

*De lidstaten kunnen naast de in de eerste alinea genoemde criteria aanvullende zoekcriteria beschikbaar stellen.*

*3. Het Europees centraal platform maakt de melding van discrepanties als bedoeld in artikel 10, lid 5, mogelijk.*

**Amendement 180**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 13 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

In uitzonderlijke, in het nationale recht vast te stellen omstandigheden, **kunnen** de lidstaten, wanneer de in de artikelen 11, lid 3, en 12, lid 1, bedoelde toegang de uiteindelijk begunstigde zou blootstellen aan een onevenredig risico van fraude, ontvoering, chantage, afpersing, pesterijen, geweld of intimidatie, **of wanneer de uiteindelijk begunstigde minderjarig of anderszins handelingsonbekwaam is**, per geval **voorzien** in een uitzondering op die toegang voor alle of een gedeelte van de persoonlijke informatie over de uiteindelijk begunstigde. De lidstaten zorgen ervoor dat dergelijke uitzonderingen worden verleend na een gedetailleerde beoordeling van de uitzonderlijke aard van de omstandigheden. Het recht op een bestuurlijke toetsing van het besluit over de uitzondering en op een doeltreffende voorziening in rechte wordt gegarandeerd. Een lidstaat die uitzonderingen heeft verleend, publiceert jaarlijkse statistische gegevens over het aantal uitzonderingen dat is verleend en met welke redenen, en brengt aan de Commissie verslag uit over deze gegevens.

**Amendement 181**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Hoofdstuk II – afdeling 2 – titel**

*Amendement*

In uitzonderlijke, in het nationale recht vast te stellen omstandigheden, **voorzien** de lidstaten, wanneer de in de artikelen 11, lid 3, en 12, lid 1, bedoelde toegang de uiteindelijk begunstigde zou blootstellen aan een onevenredig risico van fraude, ontvoering, chantage, afpersing, pesterijen, geweld of intimidatie, per geval in een uitzondering op die toegang voor alle of een gedeelte van de persoonlijke informatie over de uiteindelijk begunstigde. De lidstaten zorgen ervoor dat dergelijke uitzonderingen worden verleend na een gedetailleerde beoordeling van de uitzonderlijke aard van de omstandigheden. Het recht op een bestuurlijke toetsing van het besluit over de uitzondering en op een doeltreffende voorziening in rechte wordt gegarandeerd. **De lidstaten zorgen ervoor dat de verleende uitzonderingen om de twee jaar worden herzien.** Een lidstaat die uitzonderingen heeft verleend, publiceert jaarlijkse statistische gegevens over het aantal uitzonderingen dat is verleend en met welke redenen, en brengt aan de Commissie verslag uit over deze gegevens.



*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Bankrekeninginformatie

*Amendement*

Bankrekeninginformatie **en informatie over door derden beheerde cryptoportefeuilles**

**Amendement 182**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 14 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Registers van bankrekeningen en elektronische systemen voor het opvragen van gegevens

*Amendement*

Registers van bankrekeningen en **door derden beheerde cryptoportefeuilles** en elektronische systemen voor het opvragen van gegevens

**Amendement 183**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 14 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten voorzien in gecentraliseerde automatische mechanismen, zoals centrale registers of centrale elektronische systemen voor gegevensontsluiting, die de tijdige identificatie mogelijk maken van alle natuurlijke personen of rechtspersonen die houder zijn van of zeggenschap hebben over betaalrekeningen en bankrekeningen met een IBAN-identificatienummer, zoals bepaald in Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad<sup>47</sup>, **alsook over** kluizen die worden aangehouden door een **kredietinstelling** op hun grondgebied.

*Amendement*

1. De lidstaten voorzien in gecentraliseerde automatische mechanismen, zoals centrale registers of centrale elektronische systemen voor gegevensontsluiting, die de tijdige identificatie mogelijk maken van alle natuurlijke personen of rechtspersonen die houder zijn van of zeggenschap hebben over betaalrekeningen en bankrekeningen met een IBAN-identificatienummer, zoals bepaald in Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad<sup>47</sup>, **met inbegrip van virtuele IBAN-rekeningen, effectenrekeningen en** kluizen die worden aangehouden door een **krediet- of financiële instelling** op hun grondgebied, **en door derden beheerde cryptoactivaportefeuilles**.

---

<sup>47</sup> Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van

---

<sup>47</sup> Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van

technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009 (PB L 94 van 30.3.2012, blz. 22).

technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009 (PB L 94 van 30.3.2012, blz. 22).

**Amendement 184**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 14 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. De lidstaten waarborgen dat de informatie die wordt bijgehouden in de in lid 1 van dit artikel bedoelde gecentraliseerde mechanismen, rechtstreeks, onmiddellijk en ongefilterd toegankelijk is voor de nationale FIE's. Deze informatie is ook toegankelijk voor de nationale bevoegde autoriteiten met het oog op het nakomen van hun verplichtingen uit hoofde van deze richtlijn.

*Amendement*

2. De lidstaten waarborgen dat de informatie die wordt bijgehouden in de in lid 1 van dit artikel bedoelde gecentraliseerde mechanismen, rechtstreeks, onmiddellijk en ongefilterd toegankelijk is voor de nationale FIE's **en de AMLA**. Deze informatie is ook **tijdig** toegankelijk voor de nationale bevoegde autoriteiten met het oog op het nakomen van hun verplichtingen uit hoofde van deze richtlijn **en Verordening ... [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)]**.

**Amendement 185**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 14 – lid 3 – punt a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

a) betreffende de houder van de cliëntenrekening en iedere persoon die zegt namens de cliënt te handelen: de naam, aangevuld met de andere identificatiegegevens die vereist zijn krachtens artikel 18, lid 1, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] of een uniek identificatienummer;

*Amendement*

a) betreffende de houder van de cliëntenrekening en **de effectenrekening en** iedere persoon die zegt namens de cliënt te handelen: de naam, aangevuld met de andere identificatiegegevens die vereist zijn krachtens artikel 18, lid 1, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] of een uniek identificatienummer;

**Amendement 186**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 14 – lid 3 – punt b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

b) betreffende de uiteindelijk begunstigde van de houder van de cliëntenrekening: de naam, aangevuld met de andere identificatiegegevens die vereist zijn krachtens artikel 18, lid 1, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] of een uniek identificatienummer;

*Amendement*

b) betreffende de uiteindelijk begunstigde van de houder van de cliëntenrekening **of effectenrekening**: de naam, aangevuld met de andere identificatiegegevens die vereist zijn krachtens artikel 18, lid 1, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] of een uniek identificatienummer;

**Amendement 187**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 14 – lid 3 – punt c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

c) betreffende de bank- of betaalrekening: het IBAN-nummer en de datum van de opening en van de sluiting van de rekening;

*Amendement*

c) betreffende de bank- of betaalrekening: het IBAN-nummer **of een soortgelijk identificatienummer**, en de datum van de opening en van de sluiting van de rekening, **indien van toepassing**;

**Amendement 188**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 14 – lid 3 – punt d bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***d bis) betreffende de houder van een door derden beheerde cryptoactivaportefeuille en iedere persoon die zegt namens de cliënt te handelen: de naam, aangevuld met ofwel de andere identificatiegegevens die vereist zijn krachtens artikel 18, lid 1, van Verordening ... [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)] ofwel een uniek identificatienummer;***

**Amendement 189**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 14 – lid 3 – punt d ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*d ter) betreffende de uiteindelijk begunstigde van de houder van de door derden beheerde cryptoportefeuille: de naam, aangevuld met ofwel de andere identificatiegegevens die vereist zijn krachtens artikel 18, lid 1, van Verordening ... [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)] ofwel een uniek identificatienummer.*

**Amendement 190**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 14 – lid 4**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

4. De lidstaten kunnen eisen dat andere informatie die essentieel wordt geacht opdat de FIE's en de bevoegde autoriteiten hun verplichtingen uit hoofde van deze richtlijn kunnen nakomen, via de gecentraliseerde mechanismen toegankelijk en doorzoekbaar is.

4. De lidstaten kunnen eisen dat andere informatie die essentieel wordt geacht opdat de FIE's, **de AMLA** en de bevoegde autoriteiten hun verplichtingen uit hoofde van deze richtlijn kunnen nakomen, via de gecentraliseerde mechanismen toegankelijk en doorzoekbaar is.

**Amendement 191**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 14 – lid 6 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

6. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 3 bedoelde informatie beschikbaar is via het centrale toegangspunt dat de gecentraliseerde automatische mechanismen met elkaar verbindt. De lidstaten nemen passende maatregelen om ervoor te zorgen dat alleen de in lid 3 bedoelde informatie die actueel is en

6. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 3 bedoelde informatie beschikbaar is via het centrale toegangspunt dat de gecentraliseerde automatische mechanismen met elkaar verbindt. De lidstaten nemen passende maatregelen om ervoor te zorgen dat alleen de in lid 3 bedoelde informatie die actueel is en

overeenstemt met de feitelijke **bankrekeninginformatie**, beschikbaar wordt gesteld via hun nationale gecentraliseerde automatische mechanismen en via het centrale toegangspunt dat de in dit lid bedoelde gecentraliseerde automatische mechanismen met elkaar verbindt. De toegang tot die informatie wordt verleend overeenkomstig de regels inzake gegevensbescherming.

overeenstemt met de feitelijke **bankrekening- of effectenrekeninginformatie of informatie over de door derden beheerde cryptoportefeuille**, beschikbaar wordt gesteld via hun nationale gecentraliseerde automatische mechanismen en via het centrale toegangspunt dat de in dit lid bedoelde gecentraliseerde automatische mechanismen met elkaar verbindt. **De lidstaten nemen passende maatregelen om ervoor te zorgen dat de informatie over houders van gesloten cliëntenrekeningen, bank- of betaalrekeningen, door derden beheerde cryptoportefeuilles en kluisen gedurende een periode van vijf jaar na sluiting van de rekening of portefeuille beschikbaar wordt gesteld via hun nationale gecentraliseerde automatische mechanismen en via het centrale toegangspunt dat de gecentraliseerde automatische mechanismen met elkaar verbindt. De lidstaten mogen, onverminderd de nationale strafrechtelijke bepalingen betreffende bewijsmateriaal die op lopende strafrechtelijke onderzoeken en rechtsprocedures van toepassing zijn, in bepaalde gevallen een aanvullende termijn van maximaal vijf jaar voor de bewaring van die informatie of documenten toestaan of opleggen, indien is aangetoond dat die langere bewaring noodzakelijk en evenredig is met het oog op het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van vermoedelijke witwaspraktijken of terrorismefinanciering.** De toegang tot die informatie wordt verleend overeenkomstig de regels inzake gegevensbescherming.

**Amendement 192**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 14 – lid 7 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

7. De nationale FIE's krijgen

RR\1276766NL.docx

*Amendement*

7. De nationale FIE's **en de AMLA**

125/230

PE730.070v02-00

onmiddellijke en ongefilterde toegang tot de informatie over betaal- en bankrekeningen en kluizen in andere lidstaten die beschikbaar is via het centrale toegangspunt dat de gecentraliseerde automatische mechanismen met elkaar verbindt. De lidstaten werken onderling en met de Commissie samen om dit lid ten uitvoer te leggen.

krijgen onmiddellijke en ongefilterde toegang tot de ***in dit artikel bedoelde informatie over betaal- en bankrekeningen en kluizen in andere lidstaten die beschikbaar is via het centrale toegangspunt dat de gecentraliseerde automatische mechanismen met elkaar verbindt. De nationale bevoegde autoriteiten krijgen tijdig toegang tot de in dit artikel bedoelde informatie over betaal- en bankrekeningen en kluizen in andere lidstaten die beschikbaar is via het centrale toegangspunt dat de gecentraliseerde automatische mechanismen met elkaar verbindt. De lidstaten werken onderling en met de Commissie samen om dit lid ten uitvoer te leggen.***

**Amendement 193**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 14 – lid 7 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De lidstaten zorgen ervoor dat het personeel van de nationale FIE's hoge professionele normen inzake vertrouwelijkheid en gegevensbescherming in acht neemt, dat het van hoge integriteit is en over de juiste vaardigheden beschikt.

*Amendement*

De lidstaten zorgen ervoor dat het personeel van de nationale FIE's ***en de bevoegde autoriteiten die recht hebben op toegang tot informatie overeenkomstig de eerste alinea***, hoge professionele normen inzake vertrouwelijkheid en gegevensbescherming in acht neemt, dat het van hoge integriteit is en over de juiste vaardigheden beschikt.

**Amendement 194**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 14 – lid 8**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

8. De lidstaten zorgen ervoor dat technische en organisatorische maatregelen worden getroffen om de beveiliging van de gegevens volgens hoge technologische normen te waarborgen, met het oog op de

*Amendement*

8. De lidstaten zorgen ervoor dat technische en organisatorische maatregelen worden getroffen om de beveiliging van de gegevens volgens hoge technologische normen te waarborgen, met het oog op de

uitoefening door de FIE's van hun bevoegdheid om de informatie die beschikbaar is via het centrale toegangspunt dat de gecentraliseerde automatische mechanismen overeenkomstig de leden 5 en 6 met elkaar verbindt, te raadplegen en te bevragen.

uitoefening door de FIE's **en de AMLA** van hun bevoegdheid om de informatie die beschikbaar is via het centrale toegangspunt dat de gecentraliseerde automatische mechanismen overeenkomstig de leden 5 en 6 met elkaar verbindt, te raadplegen en te bevragen.

**Amendement 195**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 15 – lid 1 – punt e**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

e) de technische modaliteiten voor de tenuitvoerlegging van de verschillende soorten toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen overeenkomstig de artikelen 11 en 12 van deze richtlijn, met inbegrip van de authenticatie van gebruikers door middel van elektronische identificatiemiddelen en relevante vertrouwensdiensten als bedoeld in Verordening (EU) nr. 910/2014;

*Amendement*

e) de technische modaliteiten voor de tenuitvoerlegging van de verschillende soorten toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen overeenkomstig de artikelen 11 en 12 van deze richtlijn, met inbegrip van de authenticatie van gebruikers door middel van elektronische identificatiemiddelen en relevante vertrouwensdiensten als bedoeld in Verordening (EU) nr. 910/2014, **op een wijze die garandeert dat er geen geografische of andere beperkingen zijn die de toegang verhinderen voor personen aan wie overeenkomstig artikel 12 toegang is verleend;**

**Amendement 196**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 15 – lid 1 – punt f**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**f) de betalingsvoorwaarden waarbij toegang tot informatie over de uiteindelijk begunstigen onderworpen is aan de betaling van een vergoeding overeenkomstig artikel 12, lid 2, rekening houdend met beschikbare betalingsfaciliteiten, zoals betalingstransacties op afstand.**

*Amendement*

**Schrappen**

**Amendement 197**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 16 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**Onroerendgoedregisters**

*Amendement*

***Toegang voor bevoegde autoriteiten tot informatie over grond en onroerend goed en bepaalde goederen***

**Amendement 198**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 16 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**Onroerendgoedregisters**

*Amendement*

***Toegang tot informatie over grond en onroerend goed***

**Amendement 199**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 16 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten verlenen de bevoegde autoriteiten toegang tot informatie die het mogelijk maakt alle natuurlijke personen of rechtspersonen die eigenaar zijn van onroerend goed, tijdig te identificeren, ***onder meer door middel van*** registers of elektronische systemen voor gegevensontsluiting voor ***zover dergelijke registers of systemen beschikbaar zijn***. De bevoegde autoriteiten hebben ook toegang tot informatie aan de hand waarvan transacties met betrekking tot onroerend goed kunnen worden geïdentificeerd en geanalyseerd, met inbegrip van hun economische waarde en gegevens over de bij die transacties betrokken natuurlijke personen of rechtspersonen, met inbegrip van, ***indien beschikbaar***, of de natuurlijke persoon of rechtspersoon onroerend goed bezit, verkoopt of verwerft voor rekening van een juridische constructie.

*Amendement*

1. De lidstaten verlenen de bevoegde autoriteiten ***via het centrale toegangspunt in elke lidstaat*** toegang tot informatie die het mogelijk maakt alle natuurlijke personen of rechtspersonen die eigenaar zijn van ***grond of*** onroerend goed, tijdig te identificeren. ***De toegang wordt verleend via openbare*** registers of elektronische systemen voor gegevensontsluiting, ***op voorwaarde dat de interoperabiliteit kan worden gewaarborgd***. ***Wanneer onroerend goed eigendom is van een rechtspersoon of een juridische constructie, is de informatie over de uiteindelijke begunstigde beschikbaar, hetzij rechtstreeks in het register of systeem voor gegevensontsluiting, hetzij in het in artikel 10 bedoelde register van uiteindelijk begunstigten, ook wanneer de rechtspersoon een buitenlandse juridische entiteit of constructie is, zoals vereist***



*overeenkomstig artikel 48 van Verordening ... [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)]. Andere bevoegde autoriteiten **dan de FIE's** hebben ook **tijdig** toegang tot informatie aan de hand waarvan transacties met betrekking tot **grond of** onroerend goed kunnen worden geïdentificeerd en geanalyseerd, met inbegrip van hun economische waarde, **de oorsprong van hun geldmiddelen** en gegevens over de bij die transacties betrokken natuurlijke personen of rechtspersonen, met inbegrip van of de natuurlijke persoon of rechtspersoon **grond of** onroerend goed bezit, verkoopt of verwerft voor rekening van een juridische constructie.*

**Amendement 200**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 16 – lid 1 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De FIE's krijgen rechtstreekse en **onmiddellijke** toegang tot de in de eerste alinea bedoelde informatie.

*Amendement*

De FIE's **en de AMLA** krijgen rechtstreekse, **onmiddellijke, onbeperkte** en **vrije** toegang tot de in de eerste alinea bedoelde informatie.

**Amendement 201**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 16 – lid 2 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**2 bis. Uiterlijk ... [drie jaar na de datum van omzetting van deze richtlijn] zorgen de lidstaten ervoor dat de in lid 1 bedoelde informatie in een machineleesbaar formaat in een register of elektronisch systeem voor gegevensontsluiting wordt bewaard. De informatie kan worden verzameld via de nationale systemen.**

**Amendement 202**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 16 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**Artikel 16 bis**

***Uitvoeringshandeling voor de onderlinge  
koppeling van centrale toegangspunten  
voor grond en onroerend goed***

- 1. De in artikel 16, lid 1, bedoelde centrale toegangspunten van de lidstaten worden uiterlijk ... [vier jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] aan elkaar gekoppeld via het door de Commissie te ontwikkelen en te beheren Europese centrale toegangspunt voor onroerendgoedgegevens (E-RED).***
- 2. De Commissie is bevoegd om door middel van uitvoeringshandelingen de technische specificaties en procedures vast te stellen die nodig zijn voor de koppeling van de centrale toegangspunten van de lidstaten via E-RED overeenkomstig artikel 16, met betrekking tot:***
  - a) de technische gegevens die nodig zijn om het E-RED-systeem zijn taken te laten vervullen, alsook de methode voor de opslag, het gebruik en de bescherming van die technische gegevens;***
  - b) de gemeenschappelijke criteria aan de hand waarvan informatie over grond en onroerend goed beschikbaar is via het systeem van gekoppelde registers en systemen voor gegevensontsluiting;***
  - c) de technische details over de wijze waarop de informatie over grond en onroerend goed beschikbaar moet worden gesteld;***
  - d) de technische voorwaarden inzake de beschikbaarheid van de door het systeem van gekoppelde registers en systemen voor gegevensontsluiting***

*verleende diensten.*

*Die uitvoeringshandelingen worden volgens de in artikel 54, lid 2, bedoelde onderzoeksprocedure vastgesteld.*

*3. Bij de vaststelling van de in lid 2 bedoelde uitvoeringshandelingen houdt de Commissie rekening met beproefde technologie en bestaande praktijken. De Commissie zorgt ervoor dat het ten behoeve van de koppeling te ontwikkelen en te exploiteren systeem geen kosten met zich meebrengt die hoger zijn dan wat absoluut noodzakelijk is voor de tenuitvoerlegging van deze richtlijn.*

**Amendement 203**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Hoofdstuk II – afdeling 3 bis (nieuw) – titel (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***Afdeling 3 bis***

***Toegang voor bevoegde autoriteiten tot informatie over bepaalde goederen***

**Amendement 204**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 16 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***Artikel 16 ter***

***Toegang tot informatie over de uiteindelijk begunstigen van motorvoertuigen, luchtvaartuigen en vaartuigen***

***1. De lidstaten verschaffen de bevoegde autoriteiten tijdig toegang tot informatie waarmee de natuurlijke persoon of de uiteindelijk begunstigde van een rechtspersoon die eigenaar is van motorvoertuigen, luchtvaartuigen of vaartuigen met een geschatte waarde van meer dan 200 000 EUR of het equivalent***

*daarvan in de nationale valuta, kan worden geïdentificeerd.*

*2. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 1 bedoelde informatie beschikbaar is voor de bevoegde autoriteiten, hetzij door middel van registers of elektronische systemen voor gegevensontsluiting, voor zover dergelijke registers of systemen beschikbaar zijn, hetzij door middel van andere systemen die efficiënt worden geacht en die ervoor zorgen dat de gegevens beschikbaar zijn in een machineleesbaar en interoperabel formaat.*

*Aan de FIE's en de AMLA wordt rechtstreekse en onmiddellijke toegang tot de in lid 1 bedoelde informatie verleend met het oog op de voorkoming en bestrijding van het witwassen van geld, de daarmee verband houdende basisdelicten of de financiering van terrorisme.*

*3. De lidstaten zorgen ervoor dat wanneer de opgegeven of geschatte waarde van motorvoertuigen, luchtvaartuigen of vaartuigen hoger is dan 2 000 000 EUR of het equivalent daarvan in de nationale munteenheid, de in de koopovereenkomst of een ander transactiebewijs vermelde informatie, met inbegrip van ten minste de identificatie van alle bij de transactie betrokken partijen, het betaalmiddel en de oorsprong van de geldmiddelen, wordt opgenomen en beschikbaar is als onderdeel van de in lid 1 bedoelde informatie en onverwijld aan de bevoegde autoriteiten en de AMLA kan worden verstrekt op verzoek van systemen voor gegevensontsluiting of andere systemen die door de lidstaten overeenkomstig lid 2 ter beschikking worden gesteld.*

*4. Wanneer motorvoertuigen, luchtvaartuigen of vaartuigen eigendom zijn van een rechtspersoon of een juridische constructie, is de informatie over de uiteindelijke begunstigde beschikbaar, hetzij rechtstreeks in de*

*registers of systemen zoals bedoeld in lid 2, hetzij in het in artikel 10 bedoelde register van uiteindelijk begunstigen, ook wanneer de rechtspersoon een buitenlandse juridische entiteit of constructie is, zoals vereist overeenkomstig artikel 48 van Verordening ... [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)].*

*5. Uiterlijk ... [drie maanden na de datum van omzetting van deze richtlijn] verstrekken de lidstaten een lijst van de bevoegde autoriteiten waaraan toegang is verleend tot de in lid 2 bedoelde registers of systemen, en van het soort informatie waarover zij kunnen beschikken aan de Commissie. De lidstaten werken de aan de Commissie verstrekte lijst bij wanneer er wijzigingen zijn met betrekking tot de bevoegde autoriteiten waaraan toegang is verleend of het soort informatie dat beschikbaar is. De Commissie stelt die informatie, met inbegrip van eventuele wijzigingen daarvan, ter beschikking van de andere lidstaten.*

**Amendement 205**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 16 quater (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*Artikel 16 quater*

*Toegang tot informatie over goederen in vrije zones*

*1. De lidstaten verlenen de bevoegde autoriteiten via een centraal toegangspunt in elke lidstaat toegang tot informatie aan de hand waarvan natuurlijke personen, rechtspersonen of juridische constructies die eigenaar zijn van tastbare roerende goederen dat in een vrije zone of een douane-entrepot in de Unie zijn opgeslagen, verhandeld of doorgevoerd, tijdig kunnen worden geïdentificeerd via*

*registers of elektronische systemen voor gegevensontsluiting, mits de interoperabiliteit kan worden gewaarborgd. Wanneer die goederen eigendom zijn van een rechtspersoon of een juridische constructie, is de informatie over de uiteindelijke begunstigde beschikbaar, hetzij rechtstreeks in die registers of systemen voor gegevensontsluiting, hetzij in het in artikel 10 bedoelde register van uiteindelijk begunstigten, ook wanneer de rechtspersoon een buitenlandse juridische entiteit of constructie is, zoals vereist overeenkomstig artikel 48 van Verordening ... [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)].*

*2. Uiterlijk ... [drie jaar na de datum van omzetting van deze richtlijn] zorgen de lidstaten ervoor dat de in lid 1 bedoelde informatie in een machineleesbaar formaat in een register of elektronisch systeem voor gegevensontsluiting wordt bewaard. De informatie kan worden verzameld via de nationale systemen.*

*3. Uiterlijk ... [drie maanden na de datum van omzetting van deze richtlijn] verstrekken de lidstaten een lijst van de bevoegde autoriteiten waaraan toegang is verleend tot de in lid 1 bedoelde registers of systemen, en van het soort informatie waarover zij kunnen beschikken aan de Commissie. De lidstaten werken de aan de Commissie verstrekte lijst bij wanneer er wijzigingen zijn met betrekking tot de bevoegde autoriteiten waaraan toegang is verleend of het soort informatie dat beschikbaar is. De Commissie stelt die informatie, met inbegrip van eventuele wijzigingen daarvan, ter beschikking van de andere lidstaten.*

*4. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 1 bedoelde informatie onmiddellijk, ongefilterd en rechtstreeks toegankelijk is voor de nationale FIE's en de AMLA met het oog op de voorkoming en bestrijding*

*van het witwassen van geld, de daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering. Deze informatie is ook tijdig toegankelijk voor de nationale bevoegde autoriteiten met het oog op het nakomen van hun verplichtingen uit hoofde van deze richtlijn en Verordening ... [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)].*

*5. Uiterlijk ... [drie maanden na de datum van omzetting van deze richtlijn] worden de in lid 1 bedoelde centrale toegangspunten van de lidstaten met elkaar verbonden via het door de Commissie te ontwikkelen en te beheren centrale toegangspunt voor informatie over goederen in vrije zones.*

*6. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 1 bedoelde informatie beschikbaar is via het centrale toegangspunt voor informatie over goederen in vrije zones. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 1 bedoelde informatie actueel is en dat de informatie beschikbaar wordt gesteld via hun nationale centrale toegangspunten en via het centrale toegangspunt voor informatie over goederen in vrije zones. De lidstaten zorgen ervoor dat de historische informatie over goederen gedurende maximaal vijf jaar na het einde van de opslag, verhandeling of doorvoer beschikbaar wordt gesteld via hun nationale centrale toegangspunten en via het centrale toegangspunt voor informatie over goederen in vrije zones.*

*7. De nationale FIE's krijgen via het centrale toegangspunt voor informatie over goederen in vrije zones onmiddellijke en ongefilterde toegang tot de in lid 1 bedoelde informatie in andere lidstaten. De nationale bevoegde autoriteiten krijgen tijdig toegang tot die informatie in andere lidstaten via het centrale toegangspunt voor informatie over goederen in vrije zones. De lidstaten werken onderling en met de Commissie*

*samen om dit lid ten uitvoer te leggen.*

**Amendement 206**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 17 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. Elke lidstaat richt een FIE op om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen, op te sporen en op doelmatige wijze te bestrijden.

*Amendement*

1. Elke lidstaat richt een FIE op om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen, op te sporen, **te melden** en op doelmatige wijze te bestrijden.

**Amendement 207**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 17 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. De FIE is de centrale nationale eenheid die verantwoordelijk is voor het ontvangen en analyseren van verdachte transacties en andere informatie die relevant is voor witwassen, de basisdelicten daarvan, of terrorismefinanciering die is ingediend door meldingsplichtige entiteiten overeenkomstig artikel 50, of door meldingsplichtige entiteiten overeenkomstig artikel 59, lid 4, punt b), van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] en door douaneautoriteiten overeenkomstig artikel 9 van Verordening (EU) 2018/1672.

*Amendement*

2. De FIE is de centrale nationale eenheid die verantwoordelijk is voor het ontvangen en analyseren van verdachte transacties en andere informatie die relevant is voor witwassen, de basisdelicten daarvan, of terrorismefinanciering die is ingediend door meldingsplichtige entiteiten overeenkomstig artikel 50, of door meldingsplichtige entiteiten overeenkomstig artikel 59, lid 4, punt b), van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] en **andere informatie die relevant is voor witwassen, de basisdelicten daarvan, of terrorismefinanciering, alsook informatie die is ingediend** door douaneautoriteiten overeenkomstig artikel 9 van Verordening (EU) 2018/1672.

**Amendement 208**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 17 – lid 2 bis (nieuw)**



*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**2 bis. De FIE's nemen deel aan en dragen bij aan de activiteiten van het ondersteunings- en coördinatiemechanisme voor FIE's overeenkomstig Verordening... [referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)]. De FIE's werken doeltreffend samen met de AMLA overeenkomstig artikel 22 bis van deze richtlijn.**

### **Amendement 209**

#### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Artikel 17 – lid 3 – alinea 1 – punt b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

b) een strategische analyse van trends en patronen inzake witwassen en terrorismefinanciering.

*Amendement*

b) een **voortdurende** strategische analyse van trends en patronen inzake witwassen en terrorismefinanciering.

### **Amendement 210**

#### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Artikel 17 – lid 3 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Uiterlijk [**één** jaar na de **datum van omzetting** van deze richtlijn] verstrekt de AMLA aan de FIE's richtsnoeren over de aard, de kenmerken en de doelstellingen van de operationele en strategische analyse.

*Amendement*

Uiterlijk [**twee** jaar na de **inwerkingtreding** van deze richtlijn] verstrekt de AMLA aan de FIE's richtsnoeren over de aard, de kenmerken en de doelstellingen van de operationele en strategische analyse, **en met name over de noodzaak om deze analyse verder te verstrekken aan de bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor de bestrijding van het witwassen van geld, daarmee verband houdende basisdelicten en de financiering van terrorisme.**

**Amendement 211**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 17 – lid 4 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

4. Elke FIE is operationeel onafhankelijk en zelfstandig, hetgeen betekent dat zij beschikt over het gezag en de capaciteit om haar taken vrijelijk te vervullen, met inbegrip van de mogelijkheid om autonome beslissingen te nemen om specifieke informatie te analyseren, op te vragen en te verspreiden. De FIE is vrij van elke ongepaste invloed of inmenging van de politiek, de regering of het bedrijfsleven.

*Amendement*

4. Elke FIE is operationeel onafhankelijk en zelfstandig, hetgeen betekent dat zij beschikt over het gezag en de capaciteit om haar taken vrijelijk te vervullen, met inbegrip van de mogelijkheid om autonome beslissingen te nemen om specifieke informatie te analyseren, op te vragen en, **in overeenstemming met lid 3, te verspreiden, overeenkomstig het toepasselijke Unierecht.** De FIE is vrij van elke ongepaste invloed of inmenging van de politiek, de regering of het bedrijfsleven.

**Amendement 212**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 17 – lid 5**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

5. De lidstaten verschaffen hun FIE's toereikende financiële, personele en technische middelen om hun taken te vervullen. De FIE's kunnen de middelen verkrijgen en inzetten die nodig zijn om hun taken uit te voeren. **Hun personeel moet zeer integer en goed geschoold zijn en hoge professionele normen handhaven.**

*Amendement*

5. De lidstaten verschaffen hun FIE's toereikende financiële, personele en technische middelen om hun taken te vervullen. De FIE's kunnen de middelen verkrijgen en inzetten die nodig zijn om hun taken uit te voeren.

**Amendement 213**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 17 – lid 5 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**5 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat het personeel van de FIE's hoge professionele normen handhaaft, waaronder hoge professionele normen**

*inzake vertrouwelijkheid en gegevensbescherming, dat het zeer integer is en over de juiste vaardigheden beschikt, waaronder bij het opsporen van veroordelen in en bij het ethisch gebruik van big-datasets. Het personeel van FIE's wordt niet in een situatie geplaatst waarin een belangenconflict bestaat of die als belangenconflict zou kunnen worden opgevat. De AMLA stelt richtsnoeren vast om de omstandigheden te specificeren waarin een dergelijk belangenconflict bestaat of die als belangenconflict zou kunnen worden opgevat.*

**Amendement 214**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 17 – lid 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

6. De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's beschikken over regels voor de beveiliging en vertrouwelijkheid van informatie.

*Amendement*

6. De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's beschikken over regels voor de beveiliging en **bescherming van persoonsgegevens en de** vertrouwelijkheid van informatie, **onder meer bij de verspreiding van informatie overeenkomstig lid 3.**

**Amendement 215**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 17 – lid 7**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

7. Elke lidstaat zorgt ervoor dat zijn FIE overeenkomstig artikel 45 in staat is zelfstandig regelingen te treffen of met andere binnenlandse bevoegde autoriteiten samen te werken met betrekking tot de uitwisseling van informatie.

*Amendement*

*(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)*

**Amendement 216**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 17 – lid 7 bis (nieuw)**

**7 bis. De AMLA coördineert de organisatie van periodieke collegiale toetsingen van FIE's om te beoordelen of aan de in dit artikel gestelde eisen is voldaan, waaronder het beschikken over voldoende financiële, personele en technische middelen, overeenkomstig artikel 37 bis van Verordening ... [referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)]. Wanneer uit een collegiale toetsing blijkt dat de werking van een FIE ernstige tekortkomingen vertoont, doet de AMLA aanbevelingen aan de FIE en de betrokken lidstaat om de vastgestelde tekortkomingen aan te pakken. De aanbevelingen worden aan het Europees Parlement, de Raad en de Commissie toegezonden.**

**Amendement 217  
Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 17 bis (nieuw)**

**Artikel 17 bis**

**Functionaris voor de grondrechten**

- 1. Elke FIE wijst een functionaris voor de grondrechten aan. De functionaris voor de grondrechten kan een lid zijn van het bestaande personeel van de FIE 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) wanneer hij of zij dat nodig acht of op verzoek de FIE adviseren over de activiteiten van de FIE die gevolgen hebben voor de grondrechten, zonder dat die activiteiten worden belemmerd of vertraging oplopen;**

- b) het personeel van de FIE ondersteunen bij het waarborgen van de eerbiediging van de grondrechten;*
- c) niet-bindende adviezen verstrekken over werkregelingen die relevant zijn voor zijn of haar bevoegdheidsgebied, teneinde de eerbiediging van de grondrechten door de FIE te verbeteren;*
- d) het bestuur informeren over mogelijke schendingen van grondrechten tijdens de activiteiten van de FIE;*
- e) de eerbiediging van de grondrechten door de FIE bij de uitvoering van haar taken en activiteiten bevorderen.*

*3. De FIE zorgt ervoor dat de functionaris voor de grondrechten geen instructies ontvangt met betrekking tot de uitvoering van zijn of haar taken. Dit mag de functionaris voor de grondrechten er niet van weerhouden bij de uitvoering van zijn of haar taken advies in te winnen bij relevante actoren wanneer hij of zij dat nodig acht.*

*4. De functionaris voor de grondrechten legt rechtstreeks verantwoording af aan het bestuur van de FIE.*

**Amendement 218**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 18 – lid 1 – inleidende formule**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat hun FIE's beschikken over:

*Amendement*

1. *De lidstaten zorgen ervoor dat FIE's, ongeacht hun organisatorische status, toegang hebben tot de informatie die zij nodig hebben om hun taken naar behoren uit te voeren, met inbegrip van financiële, administratieve en rechtshandavingsinformatie.* De lidstaten zorgen ervoor dat hun FIE's *ten minste* beschikken over:

**Amendement 219**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 18 – lid 1 – punt a – inleidende formule**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

a) onmiddellijke en, **met uitzondering van punt ii)**, rechtstreekse toegang tot **ten minste** de volgende financiële informatie:

*Amendement*

a) onmiddellijke en rechtstreekse toegang tot de volgende financiële informatie:

**Amendement 220**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 18 – lid 1 – punt a – ii**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**ii) informatie over elektronische overschrijvingen;**

*Amendement*

**Schrappen**

**Amendement 221**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 18 – lid 1 – punt a – iii**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

iii) informatie van meldingsplichtige entiteiten;

*Amendement*

iii) informatie van meldingsplichtige entiteiten, **met inbegrip van informatie over elektronische overschrijvingen;**

**Amendement 222**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 18 – lid 1 – punt b – inleidende formule**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

b) onmiddellijke en, met uitzondering van **punt xiv)**, rechtstreekse toegang tot ten minste de volgende administratieve informatie:

*Amendement*

b) onmiddellijke en, met uitzondering van **de punten i bis) en xiv)**, rechtstreekse toegang tot ten minste de volgende administratieve informatie:

**Amendement 223**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 18 – lid 1 – punt b – i bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*i bis) informatie als bedoeld in artikel 8, lid 3 bis, van Verordening (EU) 2011/16<sup>1 bis</sup>;*

---

*<sup>1 bis</sup> Richtlijn 2011/16/EU van de Raad van 15 februari 2011 betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen en tot intrekking van Richtlijn 77/799/EEG (PB L 064 van 11.3.2011, blz. 1).*

**Amendement 224**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 18 – lid 1 – punt b – ii**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

ii) nationale onroerendgoedregisters of elektronische systemen voor gegevensontsluiting en grond- en kadastrale registers;

ii) *de informatie van het centrale toegangspunt als bedoeld in artikel 16 met betrekking tot* nationale onroerendgoedregisters, *grondregisters* of elektronische systemen voor gegevensontsluiting en grond- en kadastrale registers;

**Amendement 225**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 18 – lid 1 – punt b – ii bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*ii bis) de informatie bedoeld in de artikelen 16 ter en 16 quater;*

**Amendement 226**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 18 – lid 1 – punt b – xix bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**xix bis) informatie over  
overheidsopdrachten of overeenkomsten;**

**Amendement 227**

**Voorstel voor een richtlijn**

**Artikel 18 – lid 1 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

De onder c) bedoelde informatie **kan bestaan** uit strafregisters, informatie over onderzoeken, informatie over de bevrozing of inbeslagneming van vermogensbestanddelen of andere onderzoeks- of voorlopige maatregelen en informatie over veroordelingen en confiscaties.

De onder c) bedoelde informatie **bestaat** uit strafregisters, informatie over onderzoeken, informatie over de bevrozing of inbeslagneming van vermogensbestanddelen, **onder meer in de context van economische of gerichte financiële sancties**, of andere onderzoeks- of voorlopige maatregelen en informatie over veroordelingen en confiscaties.

**Amendement 228**

**Voorstel voor een richtlijn**

**Artikel 18 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

2. Indien de in lid 1, punten a), b), en c), bedoelde informatie niet in databanken of registers wordt opgeslagen, nemen de lidstaten de nodige maatregelen om ervoor te zorgen dat de FIE's deze informatie op andere wijze kunnen verkrijgen.

2. Indien de in lid 1, punten a), b), en c), bedoelde informatie niet in databanken of registers wordt opgeslagen, nemen de lidstaten de nodige maatregelen om ervoor te zorgen dat de FIE's deze informatie **tijdig** op andere wijze kunnen verkrijgen.

**Amendement 229**

**Voorstel voor een richtlijn**

**Artikel 19 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's tijdig reageren op met redenen omklede verzoeken om informatie van

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's tijdig reageren op met redenen omklede verzoeken om informatie van



andere bevoegde autoriteiten in hun respectieve lidstaat of van de Unie die bevoegd zijn voor het onderzoeken of vervolgen van criminele activiteiten, wanneer dergelijke verzoeken om informatie zijn ingegeven door bezorgdheid in verband met witwassen, basisdelicten daarvan of terrorismefinanciering, of wanneer deze informatie noodzakelijk is voor de bevoegde autoriteit om haar taken uit hoofde van deze richtlijn uit te voeren. Het besluit betreffende de verstrekking van informatie blijft de bevoegdheid van de FIE.

andere bevoegde autoriteiten in hun respectieve lidstaat of van de Unie die bevoegd zijn voor het onderzoeken of vervolgen van criminele activiteiten, wanneer dergelijke verzoeken om informatie zijn ingegeven door bezorgdheid in verband met witwassen, basisdelicten daarvan of terrorismefinanciering, of wanneer deze informatie noodzakelijk is voor de bevoegde autoriteit om **vermogensbestanddelen te bevriezen, in beslag te nemen of te confisqueren of om** haar taken uit hoofde van deze richtlijn uit te voeren. Het besluit betreffende de verstrekking van informatie blijft de bevoegdheid van de FIE.

**Amendement 230**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 19 – lid 1 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Wanneer er objectieve redenen zijn om aan te nemen dat de verstrekking van dergelijke informatie een negatief effect zou hebben op lopende onderzoeken of analyses, of, in uitzonderlijke omstandigheden, indien openbaarmaking van de informatie duidelijk niet in verhouding zou staan tot de legitieme belangen van een natuurlijke persoon of rechtspersoon of niet relevant zou zijn voor de doeleinden waarvoor de informatie is gevraagd, **is de FIE niet verplicht het verzoek in te willigen.**

*Amendement*

Wanneer er objectieve redenen zijn om aan te nemen dat de verstrekking van dergelijke informatie een negatief effect zou hebben op lopende onderzoeken of analyses, of, in uitzonderlijke omstandigheden, indien openbaarmaking van de informatie duidelijk niet in verhouding zou staan tot de legitieme belangen van een natuurlijke persoon of rechtspersoon of niet relevant zou zijn voor de doeleinden waarvoor de informatie is gevraagd, **kan de FIE weigeren het verzoek in te willigen, maar alleen door middel van een schriftelijk en naar behoren gemotiveerd antwoord. Dit antwoord wordt ook toegezonden aan de AMLA met het oog op het identificeren van trends en mogelijke belemmeringen voor samenwerking.**

**Amendement 231**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 19 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. De bevoegde autoriteiten geven de FIE feedback over het gebruik dat van de overeenkomstig dit artikel verstrekte informatie is gemaakt. Deze feedback wordt zo spoedig mogelijk en in elk geval ten minste eenmaal per jaar verstrekt, op zodanige wijze dat de FIE wordt geïnformeerd over de maatregelen die de bevoegde autoriteiten hebben genomen op basis van de door de FIE verstrekte informatie, en dat de FIE in staat wordt gesteld haar operationele analysefunctie uit te voeren.

**Amendement 232**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 19 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

2. De bevoegde autoriteiten geven de FIE feedback over het gebruik dat van de overeenkomstig dit artikel **en artikel 17** verstrekte informatie is gemaakt, **over het nut ervan en over het resultaat van de op basis van die informatie uitgevoerde onderzoeken**. Deze feedback wordt zo spoedig mogelijk en in elk geval ten minste eenmaal per jaar verstrekt, op zodanige wijze dat de FIE wordt geïnformeerd over de maatregelen die de bevoegde autoriteiten hebben genomen op basis van de door de FIE verstrekte informatie, en dat de FIE in staat wordt gesteld haar operationele analysefunctie uit te voeren **en te verbeteren**.

*Amendement*

**Artikel 19 bis**

***Verspreiding van informatie***

1. ***De lidstaten zorgen ervoor dat hun FIE's de resultaten van hun analyses en alle relevante aanvullende informatie verspreiden onder de andere bevoegde autoriteiten, wanneer er redenen zijn om witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering te vermoeden.***

2. ***De lidstaten zorgen ervoor dat hun FIE's bevoegde autoriteiten in hun respectieve lidstaat of autoriteiten van de Unie die bevoegd zijn voor het onderzoeken of vervolgen van criminele activiteiten, per geval informatie verstrekken wanneer er bewijs is van***

*witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering of wanneer deze informatie nodig is om de bevoegde autoriteit in staat te stellen vermogensbestanddelen te bevriezen, in beslag te nemen of te confisqueren of haar taken uit hoofde van het strafrecht te vervullen, tenzij het verstrekken van deze informatie negatieve gevolgen zou hebben voor lopende onderzoeken of analyses.*

*2. Het besluit om informatie te verspreiden als bedoeld in de leden 1 en 2 blijft berusten bij de betrokken FIE.*

*4. De in de leden 1 en 2 bedoelde verspreiding van informatie verloopt via beveiligde communicatiekanalen.*

**Amendement 233**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Opschorting of *niet-instemming met* een transactie en opschorting van een rekening

*Amendement*

Opschorting of *verbod op de uitvoering van* een transactie en opschorting van een rekening

**Amendement 234**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's gemachtigd zijn om, *direct of indirect*, dringende maatregelen te nemen wanneer er een vermoeden bestaat dat een transactie verband houdt met witwassen of terrorismefinanciering, om een lopende transactie op te schorten of *niet in te willigen. Een dergelijke opschorting wordt opgelegd aan de meldingsplichtige entiteit binnen 48 uur na ontvangst van de melding van een verdachte transactie om de transactie te analyseren, het*

*Amendement*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's gemachtigd zijn om dringende maatregelen te nemen wanneer er een vermoeden bestaat dat een transactie verband houdt met witwassen of terrorismefinanciering, om een lopende transactie op te schorten of *te verbieden om de transactie te analyseren, het vermoeden te bevestigen en de resultaten van de analyse te verspreiden onder de bevoegde autoriteiten en, in voorkomend geval, aan de AMLA. In de in artikel 52,*

*vermoeden te bevestigen en de resultaten van de analyse te verspreiden onder de bevoegde autoriteiten.* De lidstaten zorgen ervoor dat, met inachtneming van nationale procedurele waarborgen, de transactie wordt opgeschort voor een periode van ten hoogste 15 kalenderdagen vanaf de dag waarop de meldingsplichtige entiteit een dergelijke opschorting heeft opgelegd.

*lid 1, van [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)] bedoelde gevallen wordt een dergelijke opschorting aan de meldingsplichtige entiteit opgelegd binnen 48 uur na ontvangst van de melding van een verdachte transactie.* De lidstaten zorgen ervoor dat, met inachtneming van nationale procedurele waarborgen, de transactie wordt opgeschort voor een periode van ten hoogste 15 kalenderdagen vanaf de dag waarop de meldingsplichtige entiteit een dergelijke opschorting heeft opgelegd. *De lidstaten zorgen ervoor dat deze opschortingen kunnen worden verlengd om redenen die geen verband houden met de analyse van de FIE, met name het gebrek aan medewerking van de meldingsplichtige entiteit.*

**Amendement 235**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*1 bis. Wanneer een FIE besluit een transactie die betrekking heeft op een andere lidstaat op te schorten of te verbieden, stelt zij de FIE van die lidstaat daarvan onverwijld in kennis.*

**Amendement 236**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 1 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*1 ter. Wanneer een FIE besluit een transactie overeenkomstig lid 1 op te schorten of te verbieden, wordt deze informatie beschikbaar gesteld aan de andere FIE's via FIU.net.*

**Amendement 237**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 1 quater (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**1 quater.** *De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's gebruik kunnen maken van geavanceerde technologie om hun gegevens op anonieme wijze te vergelijken met de gegevens over opgeschorte of verboden transacties van andere FIE's.*

**Amendement 238**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 2 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

2. Indien er een vermoeden bestaat dat verscheidene transacties waarbij een bankrekening of **betaalrekening** betrokken is, verband houden met witwassen of terrorismefinanciering, zorgen de lidstaten ervoor dat de FIE gemachtigd is onmiddellijk actie te ondernemen, **direct** of **indirect**, het gebruik van een **bank- of betaalrekening** op te schorten om de **via de rekening verrichte transacties** te **analyseren**, het vermoeden te bevestigen en de resultaten van de analyse te verspreiden onder de bevoegde autoriteiten.

2. Indien er een vermoeden bestaat dat verscheidene transacties waarbij een bankrekening, **een betaalrekening** of **een door derden beheerde cryptoportefeuille** betrokken is, verband houden met witwassen, **daarmee verband houdende basisdelicten** of terrorismefinanciering, zorgen de lidstaten ervoor dat de FIE gemachtigd is onmiddellijk actie te ondernemen **om de zakelijke relatie** of het gebruik van een **bankrekening, een betaalrekening of een door derden beheerde cryptoportefeuille** op te schorten om de **analyses uit te voeren**, het vermoeden te bevestigen en de resultaten van de analyse te verspreiden onder de bevoegde autoriteiten.

**Amendement 239**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 2 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

Een dergelijke opschorting wordt opgelegd aan de meldingsplichtige entiteit binnen 48 uur na ontvangst van de melding van een

Een dergelijke opschorting wordt opgelegd aan de meldingsplichtige entiteit binnen 48 uur na ontvangst van de melding van een

verdachte transactie en onmiddellijk aan de bevoegde rechterlijke autoriteit gemeld. De lidstaten zorgen ervoor dat het gebruik van die bank- of betaalrekening wordt opgeschort voor een periode van ten hoogste vijf dagen vanaf de dag waarop de opschorting is opgelegd. De lidstaten zorgen ervoor dat elke verlenging van deze opschorting wordt toegestaan door de bevoegde rechterlijke instantie.

verdachte transactie en onmiddellijk aan de bevoegde rechterlijke autoriteit gemeld. De lidstaten zorgen ervoor dat het gebruik van die bank- of betaalrekening wordt opgeschort voor een periode van ten hoogste vijf dagen vanaf de dag waarop de opschorting is opgelegd, **of voor een periode van ten hoogste tien dagen indien de FIE informatie ontvangt over een lopend verzoek om wederzijdse rechtshulp in grensoverschrijdende zaken.** De lidstaten zorgen ervoor dat elke verlenging van deze opschorting wordt toegestaan door de bevoegde rechterlijke instantie **en ter kennis van de betrokkene wordt gebracht opdat de opschorting overeenkomstig lid 3 voor een rechtbank kan worden aangevochten.**

**Amendement 240**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 2 – alinea 2 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***De FIE is bevoegd een dergelijke opschorting op verzoek van een FIE van een andere lidstaat binnen 48 uur op te leggen en de opschorting wordt opgelegd binnen 48 uur vanaf het verzoek om opschorting, onder de voorwaarden die zijn gespecificeerd in het Unierecht en het nationale recht dat van toepassing is op de FIE die het verzoek ontvangt. De lidstaten zorgen ervoor dat, met inachtneming van nationale procedurele waarborgen, de bankrekening, betaalrekening of door derden beheerde cryptoportefeuille wordt opgeschort voor een periode van ten hoogste vijf kalenderdagen vanaf de dag waarop de opschorting aan de meldingsplichtige entiteit is opgelegd, of voor een periode van ten hoogste tien dagen indien de FIE informatie ontvangt over een lopend verzoek om wederzijdse rechtshulp in grensoverschrijdende zaken.***

**Amendement 241**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 2 – alinea 2 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***De lidstaten zorgen ervoor dat elke verlenging van deze opschorting wordt toegestaan door de bevoegde rechterlijke instantie en ter kennis van de betrokkene wordt gebracht opdat de opschorting overeenkomstig lid 3 voor een rechtbank kan worden aangevochten.***

**Amendement 242**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 2 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***2 bis. Wanneer een FIE besluit het gebruik van een bankrekening, een betaalrekening of een door derden beheerde cryptoportefeuille die betrekking heeft op een andere lidstaat op te schorten, stelt hij de FIE van die lidstaat daar onverwijld van in kennis.***

**Amendement 243**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 2 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***2 ter. Wanneer een FIE besluit een bankrekening, een betaalrekening of een door derden beheerde cryptoportefeuille overeenkomstig lid 1 op te schorten, wordt deze informatie beschikbaar gesteld aan de andere FIE's via FIU.net.***

**Amendement 244**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 2 quater (nieuw)**

**2 quater.** *De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's gebruik kunnen maken van geavanceerde technologie om hun gegevens op anonieme wijze te vergelijken met de gegevens over opgeschorte bankrekeningen, betaalrekeningen of door derden beheerde cryptoportefeuilles van andere FIE's.*

**Amendement 245**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 3**

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

3. De lidstaten voorzien in de daadwerkelijke mogelijkheid voor de persoon van wie de **bank- of betaalrekening wordt getroffen**, om de opschorting voor de rechter aan te vechten overeenkomstig de procedures waarin het nationale recht voorziet.

3. De lidstaten voorzien in de daadwerkelijke mogelijkheid voor de persoon van wie de **bankrekening, betaalrekening of door derden beheerde cryptoportefeuille is opgeschort**, om de opschorting voor de rechter aan te vechten overeenkomstig de procedures waarin het nationale recht voorziet.

**Amendement 246**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 3 bis (nieuw)**

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

**3 bis.** *De FIE is bevoegd om gedurende een bepaalde periode de transacties of activiteiten te monitoren die worden uitgevoerd via een of meer geïdentificeerde bankrekeningen of andere zakelijke relaties, met betrekking tot personen die een significant risico vormen van witwassen of terrorismefinanciering. De FIE is bevoegd om instructies te geven aan meldingsplichtige entiteiten om ervoor te zorgen dat meldingsplichtige entiteiten dergelijke specifieke monitoring uitvoeren*



*en de resultaten aan de bevoegde FIE rapporteren.*

**Amendement 247**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 3 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**3 ter.** *De FIE is bevoegd de in lid 3 bis bedoelde monitoringmaatregelen op verzoek van een FIE van een andere lidstaat op te leggen voor de perioden en onder de voorwaarden die zijn gespecificeerd in het Unierecht en het nationale recht dat van toepassing is op de FIE die het verzoek ontvangt.*

**Amendement 248**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 3 quater (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**3 quater.** *Wanneer een FIE de in de leden 1, 2 en 3 bis bedoelde opschortingen of monitoringmaatregelen op verzoek van een FIE van een andere lidstaat oplegt, wordt de verzoekende FIE onverwijld in kennis gesteld van de maatregelen die zijn genomen door de FIE die het verzoek heeft ontvangen.*

**Amendement 249**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 4**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

4. De FIE is bevoegd een dergelijke opschorting, als bedoeld in de leden 1 en 2, direct of indirect, op verzoek van een FIE van een **andere lidstaat** op te leggen onder de voorwaarden die zijn gespecificeerd in het nationale recht van de FIE die het

4. De FIE is bevoegd een dergelijke opschorting **en dergelijke monitoringmaatregelen**, als bedoeld in de leden 1, 2 en 3 bis, direct of indirect, op verzoek van een FIE van een **derde land** op te leggen onder de voorwaarden die zijn

verzoek ontvangt.

gespecificeerd in het nationale recht van de FIE die het verzoek ontvangt.

**Amendement 250**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 20 – lid 4 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**4 bis. Uiterlijk [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische uitvoeringsnormen op en legt deze ter goedkeuring voor aan de Commissie. In die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen wordt het formaat gespecificeerd dat moet worden gebruikt voor de uitwisseling van de in de leden 1 bis, 1 ter, 2 bis en 2 ter van dit artikel bedoelde informatie en worden de criteria vastgesteld om te bepalen of een opschorting betrekking heeft op een andere lidstaat. De Commissie is bevoegd deze technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 42 van [referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)].**

**Amendement 251**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 21 – lid 1 – punt a bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**a bis) de follow-up door de FIE van meldingen van verdachte transacties die zij heeft ontvangen;**

**Amendement 252**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 21 – lid 1 – punt c bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**c bis) van bevoegde autoriteiten**

*ontvangen feedback;*

**Amendement 253**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 21 – lid 1 – punt e bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*e bis) verzoeken die zijn ingediend bij en ontvangen van de krachtens artikel 3 van Richtlijn 2019/1153 aangewezen bevoegde autoriteiten;*

**Amendement 254**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 21 – lid 1 – punt e ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*e ter) de toegewezen personele middelen.*

**Amendement 255**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 21 – lid 1 – alinea 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

De FIE's verspreiden het verslag onder meldingsplichtige entiteiten. Dit verslag wordt *binnen vier maanden na de verspreiding ervan* openbaar gemaakt, met uitzondering van de elementen van het verslag die gerubriceerde informatie bevatten. De daarin vervatte informatie maakt het niet mogelijk een natuurlijke persoon of rechtspersoon te identificeren.

De FIE's verspreiden het verslag onder meldingsplichtige entiteiten. Dit verslag wordt *op de dag waarop het wordt verspreid* openbaar gemaakt, met uitzondering van de elementen van het verslag die gerubriceerde informatie bevatten. De daarin vervatte informatie maakt het niet mogelijk een natuurlijke persoon of rechtspersoon te identificeren.

**Amendement 256**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 21 – lid 2 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

2. De lidstaten zorgen ervoor dat de

2. De lidstaten zorgen ervoor dat de

FIE's meldingsplichtige entiteiten feedback geven over meldingen van vermoedelijke witwaspraktijken of terrorismefinanciering. Deze feedback heeft ten minste betrekking op de kwaliteit van de verstrekte informatie, de tijdigheid van de rapportage, de beschrijving van het vermoeden **en** de in de indieningsfase verstrekte documentatie.

FIE's meldingsplichtige entiteiten **minstens tweemaal per jaar** feedback geven over meldingen van vermoedelijke witwaspraktijken of terrorismefinanciering. **De FIE's geven feedback over operationele en strategische analyses.** Deze feedback heeft ten minste betrekking op de kwaliteit van de verstrekte informatie, de **manier waarop de informatie is gebruikt, de** tijdigheid van de rapportage, de beschrijving van het vermoeden, de in de indieningsfase verstrekte documentatie **en potentiële witwas- of terrorismefinancieringstypologieën die niet in de rapportage van de meldingsplichtige entiteit zijn opgenomen.**

**Amendement 257**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 21 – lid 2 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De FIE verstrekt **die feedback** ten minste eenmaal per jaar, **ongeacht of deze wordt verstrekt aan de individuele meldingsplichtige entiteit of aan groepen meldingsplichtige entiteiten, rekening houdend met het totale aantal verdachte transacties dat door de meldingsplichtige entiteiten is gemeld.**

**Amendement 258**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 21 – lid 2 – alinea 2 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

De FIE verstrekt ten minste eenmaal per jaar **feedback aan elke categorie meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, punten 1 en 2, en punt 3, f), g), h) en k), van [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)].**

*Amendement*

**De FIE verstrekt een vergelijkende analyse van de kwaliteit van de meldingen van verdachte transacties per categorie meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, lid 3, punten a) tot en met e), i), j) en l), van [referentie invoegen – antiwitwasverordening –**

**2021/0239(COD)], rekening houdend met het totale aantal verdachte transacties dat door die meldingsplichtige entiteiten is gemeld.**

**Amendement 259**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 21 – lid 2 – alinea 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Deze feedback **wordt ook ter beschikking gesteld van** toezichthouders om hen in staat te stellen overeenkomstig artikel 31 risicogebaseerd toezicht uit te oefenen.

*Amendement*

Deze feedback, **met inbegrip van een vergelijkende beoordeling van meldingsplichtige entiteiten en groepen of categorieën meldingsplichtige entiteiten, wordt ook toegezonden aan** toezichthouders om hen in staat te stellen overeenkomstig artikel 31 risicogebaseerd toezicht uit te oefenen.

**Amendement 260**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 21 – lid 2 – alinea 3 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**Amendement 261**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 22 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's zoveel mogelijk met elkaar en met hun tegenhangers in derde landen samenwerken, ongeacht hun organisatorische status.

*Amendement*

**FIE's verstrekken ten minste eenmaal per jaar aan alle meldingsplichtige entiteiten binnen hun rechtsgebied strategische feedback over prioriteiten op het gebied van financiële inlichtingen en trends op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering.**

*Amendement*

De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's zoveel mogelijk **en tijdig** met elkaar en met hun tegenhangers in derde landen samenwerken, ongeacht hun organisatorische status. **Daartoe voorzien**

*zij in doeltreffende regelingen voor grensoverschrijdende en internationale samenwerking.*

**Amendement 262**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 22 – alinea 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*De lidstaten verschaffen hun FIE's toereikende financiële, personele en technische middelen om een doeltreffende en efficiënte samenwerking te waarborgen.*

**Amendement 263**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 22 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*Artikel 22 bis*

*Samenwerking met de AMLA*

*De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's deelnemen en bijdragen aan de activiteiten van de AMLA overeenkomstig de bepalingen van [referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)].*

**Amendement 264**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 23 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

1. Er wordt een systeem opgezet voor de uitwisseling van informatie tussen de FIE's van de lidstaten ("FIU.net"). Het systeem waarborgt **de** beveiligde communicatie en maakt het mogelijk een schriftelijk verslag op te stellen op zodanige wijze dat de authenticiteit kan worden vastgesteld. Dat systeem **kan** ook

1. Er wordt **onverwijld** een systeem opgezet voor de uitwisseling van informatie tussen de FIE's van de lidstaten ("FIU.net"). Het systeem waarborgt **een** beveiligde communicatie **en uitwisseling van informatie en** maakt het mogelijk een schriftelijk verslag op te stellen op zodanige wijze dat de authenticiteit kan

worden gebruikt voor communicatie met tegenhangers van FIE's in derde landen en met andere autoriteiten en organen van de Unie. FIU.net wordt beheerd door de AMLA.

worden vastgesteld. ***Als de AMLA hiertoe besluit, kan*** dat systeem ook worden gebruikt voor communicatie met tegenhangers van FIE's in derde landen en met andere autoriteiten en organen van de Unie. FIU.net wordt beheerd door de AMLA. ***Het systeem dient als centraal knooppunt voor informatie-uitwisseling tussen de FIE's en de AMLA.***

**Amendement 265**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 23 – lid 2 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. De lidstaten zorgen ervoor dat ***elke*** uitwisseling van informatie overeenkomstig ***artikel*** 24 via FIU.net ***wordt doorgegeven***. In geval van een technische storing van FIU.net wordt de informatie doorgegeven via ***andere passende middelen*** die een hoog niveau van gegevensbeveiliging waarborgen.

*Amendement*

2. De lidstaten zorgen ervoor dat ***de*** uitwisseling van informatie ***door de FIE's*** overeenkomstig ***de artikelen 24 en 25 verloopt*** via FIU.net. In geval van een ***tijdelijke*** technische storing van FIU.net wordt de informatie ***onverwijld*** doorgegeven via ***equivalente beschermde communicatiekanalen*** die een hoog niveau van gegevensbeveiliging ***en gegevensbescherming*** waarborgen, ***aan de hand van criteria die de AMLA door middel van richtsnoeren heeft geïdentificeerd***.

**Amendement 266**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 23 – lid 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. De lidstaten zorgen ervoor dat hun FIE's met het oog op de vervulling van hun taken als bepaald in deze richtlijn, samenwerken bij de toepassing van geavanceerde technologieën ***in overeenstemming met hun nationaal recht***.

*Amendement*

3. De lidstaten zorgen ervoor dat hun FIE's met het oog op de vervulling van hun taken als bepaald in deze richtlijn ***en het toepasselijke recht van de Unie deelnemen aan, gebruikmaken van en zoveel mogelijk*** samenwerken bij de toepassing van geavanceerde technologieën, ***met name degene die worden ontwikkeld en beheerd door de AMLA overeenkomstig artikel 5, lid 5, punt e), en artikel 37 van***

*[referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)].*

**Amendement 267**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 23 – lid 3 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**3 bis.** *De lidstaten zorgen ervoor dat hun FIE's gebruik kunnen maken van FIU.net om hun gegevens op anonieme wijze te vergelijken met de gegevens van andere FIE's. De lidstaten zorgen ervoor dat hun FIE's gebruik kunnen maken van FIU.net om gegevens over een bepaald onderwerp te vergelijken met databanken van Europol.*

**Amendement 268**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 23 – lid 3 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**3 ter.** *Na een collegiale toetsing overeenkomstig artikel 17, lid 7 bis, kan de AMLA de toegang tot FIU.net voor een specifieke FIE opschorten, indien in het verslag van de collegiale toetsing wordt geconcludeerd dat niet is voldaan aan vereisten met betrekking tot de onafhankelijkheid, integriteit, professionaliteit, vertrouwelijkheid of beveiliging van die FIE, zoals bepaald in artikel 17. Het besluit om een dergelijke opschorting op te leggen wordt genomen door de algemene raad van de AMLA overeenkomstig de bepalingen van artikel 27, lid 5 bis, van [referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)], waarbij de betrokken FIE geen stemrecht heeft. De AMLA voegt bij het besluit tot opschorting een beoordeling waarin het besluit wordt toegelicht en waarin wordt vermeld welke*



*follow-upmaatregelen moeten worden uitgevoerd opdat de opschorting kan worden opgeheven. Uiterlijk drie maanden nadat zij het besluit heeft genomen, evalueert de AMLA de door de betrokken FIE genomen maatregelen.*

**Amendement 269**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 23 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*Artikel 23 bis*

*Doorgifte van informatie door meldingsplichtige entiteiten aan FIE's via FIU.net*

- 1. De AMLA zorgt ervoor dat meldingsplichtige entiteiten FIU.net kunnen gebruiken om meldingen van verdachte transacties en activiteitenverslagen bij de betrokken FIE's in te dienen, overeenkomstig dit artikel, via beschermde communicatiekanalen.*
- 2. Uiterlijk [vijf jaar na de inwerkingtreding van deze richtlijn] zorgt de AMLA ervoor dat meldingsplichtige entiteiten FIU.net kunnen gebruiken om de in artikel 50, lid 1, van [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)] bedoelde informatie door te geven aan de FIE van de lidstaat op het grondgebied waarvan de meldingsplichtige entiteit die de informatie doorgeeft gevestigd is, en aan elke andere FIE waarop een dergelijke melding betrekking heeft overeenkomstig artikel 24, lid 1, van deze richtlijn. Uiterlijk op dezelfde datum zorgen de lidstaten ervoor dat FIE's meldingsplichtige entiteiten kunnen verzoeken de in artikel 50, lid 1, van [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)] bedoelde informatie via*

***FIU.net door te geven, tot het gebruik hiervan op grond van lid 3 verplicht wordt.***

***3. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 2 bedoelde doorgifte van informatie voor meldingsplichtige entiteiten uiterlijk... [zes jaar na de inwerkingtreding van deze richtlijn] verplicht wordt.***

**Amendement 270**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 24 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's, uit eigen beweging of op verzoek, alle informatie uitwisselen die relevant kan zijn voor de verwerking of de analyse, door de FIE, van informatie in verband met witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering, en de betrokken natuurlijke personen of rechtspersonen, zelfs indien op het tijdstip van de uitwisseling het type verband houdende basisdelicten niet is vastgesteld.

*Amendement*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's, uit eigen beweging of op verzoek, alle informatie uitwisselen die relevant kan zijn voor de verwerking of de analyse, door de FIE, van informatie in verband met witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering, en de betrokken natuurlijke personen of rechtspersonen, **ongeacht het type basisdelict dat mogelijk is gepleegd, en** zelfs indien op het tijdstip van de uitwisseling het type verband houdende basisdelicten niet is vastgesteld.

**Amendement 271**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 24 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. Uiterlijk [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische uitvoeringsnormen op en legt deze ter goedkeuring voor aan de Commissie. In die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen wordt het formaat gespecificeerd dat moet worden gebruikt voor de uitwisseling van de in lid 1

*Amendement*

2. Uiterlijk [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische uitvoeringsnormen op en legt deze ter goedkeuring voor aan de Commissie. In die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen wordt het formaat gespecificeerd dat moet worden gebruikt voor de uitwisseling van de in lid 1 bedoelde informatie, **en worden de**

bedoelde informatie.

*relevante factoren bepaald waarmee rekening moet worden gehouden bij het bepalen of een melding op grond van artikel 50, lid 1, eerste alinea, punt a), van [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)] betrekking heeft op een andere lidstaat, de procedures die moeten worden ingevoerd bij het toezenden en ontvangen van dat verslag en de vereiste follow-up.*

**Amendement 272**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 24 – lid 4**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**4. Uiterlijk [één jaar na de datum van omzetting van deze richtlijn] vaardigt de AMLA voor de FIE's richtsnoeren uit over de relevante factoren waarmee rekening moet worden gehouden bij het bepalen of een melding op grond van artikel 50, lid 1, eerste alinea, punt a), van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] betrekking heeft op een andere lidstaat, de procedures die moeten worden ingevoerd bij het toezenden en ontvangen van dat verslag en de te geven follow-up.**

**Schrappen**

**Amendement 273**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 24 – lid 5 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

Wanneer een FIE tracht bijkomende informatie te verkrijgen van een in een andere lidstaat gevestigde meldingsplichtige entiteit die op het grondgebied van de eerste FIE actief is, wordt het verzoek gericht aan de FIE van de lidstaat op het grondgebied waarvan de

Wanneer een FIE tracht bijkomende informatie te verkrijgen van een in een andere lidstaat gevestigde meldingsplichtige entiteit die op het grondgebied van de eerste FIE actief is, wordt het verzoek gericht aan de FIE van de lidstaat op het grondgebied waarvan de

meldingsplichtige entiteit gevestigd is. Die FIE verkrijgt informatie overeenkomstig artikel 50, lid 1, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] en stuurt de antwoorden onverwijld door.

meldingsplichtige entiteit gevestigd is. Die FIE verkrijgt informatie overeenkomstig artikel 50, lid 1, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] en stuurt de antwoorden onverwijld door. ***De meldingsplichtige entiteiten verstrekken informatie aan hun respectieve bevoegde FIE's, die de gevraagde informatie vervolgens doorzenden aan de verzoekende FIE.***

**Amendement 274**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 24 – lid 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

6. De lidstaten zorgen ervoor dat wanneer een FIE overeenkomstig lid 1 wordt verzocht informatie te verstrekken, zij zo spoedig mogelijk en in elk geval uiterlijk zeven dagen na ontvangst van het verzoek op het verzoek reageert. In uitzonderlijke, naar behoren gemotiveerde gevallen kan deze termijn worden verlengd tot maximaal 14 kalenderdagen. Indien de aangezochte FIE niet in staat is de gevraagde informatie te verkrijgen, stelt zij de verzoekende FIE daarvan in kennis.

**Amendement 275**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 24 – lid 8 – alinea 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

6. De lidstaten zorgen ervoor dat wanneer een FIE overeenkomstig lid 1 wordt verzocht informatie te verstrekken, zij zo spoedig mogelijk en in elk geval uiterlijk zeven dagen na ontvangst van het verzoek op het verzoek reageert ***en de gevraagde informatie verstrekt***. In uitzonderlijke, naar behoren gemotiveerde gevallen kan deze termijn worden verlengd tot maximaal 14 kalenderdagen. Indien de aangezochte FIE niet in staat is de gevraagde informatie te verkrijgen, stelt zij de verzoekende FIE daarvan in kennis.

***Uiterlijk [18 maanden na de datum van omzetting van deze richtlijn] publiceert de Commissie een verslag met kennisgevingen van uitzonderlijke omstandigheden als bedoeld in de eerste alinea. De Commissie publiceert aanvullende verslagen in geval van actualiseringen van die kennisgevingen.***

*De Commissie beoordeelt in dat verslag of de aangemelde uitzonderlijke omstandigheden al dan niet gerechtvaardigd zijn.*

**Amendement 276**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 25 – lid 3 – punt b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

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*.

*Amendement*

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 *verantwoorden of verdienen*.

**Amendement 277**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 25 – lid 3 – punt b bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*b bis) een FIE dit passend en nuttig acht om ervoor te zorgen dat een specifieke analyse en de resultaten hiervan van betere kwaliteit zijn, om potentiële synergieën te kunnen benutten, om informatie uit verschillende bronnen te kunnen gebruiken of om uitgebreide informatie te verkrijgen over de afwijkende activiteiten die aan die specifieke analyse ten grondslag liggen.*

**Amendement 278**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 25 – lid 3 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Elk van de betrokken FIE's kan verzoeken een gezamenlijk analyseteam op te richten.

*Amendement*

Elk van de betrokken FIE's *of de AMLA, onder de voorwaarden van lid 3 bis*, kan verzoeken een gezamenlijk analyseteam op te richten.

**Amendement 279**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 25 – lid 3 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**3 bis.** *Als geen enkele FIE een verzoek tot oprichting van een gezamenlijk analyseteam heeft ingediend, kan de AMLA op eigen initiatief een dergelijk team oprichten 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 een gecoördineerd en op elkaar afgestemd optreden in de betrokken lidstaten vereisen;*
- c) zij informatie heeft ontvangen dat op een vermoeden wijst van witwassen of terrorismefinanciering met mogelijke gevolgen voor de interne markt of een mogelijk verband met grensoverschrijdende activiteiten.*

**Amendement 280**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 27 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

2. De lidstaten zorgen ervoor dat de voorafgaande toestemming van de aangezochte FIE voor het verspreiden van de informatie bij bevoegde autoriteiten onverwijld wordt gegeven en zo ruim mogelijk is, ongeacht het type verband houdende basisdelicten. De aangezochte FIE mag haar toestemming voor die verspreiding niet weigeren, tenzij die buiten het toepassingsgebied van haar

2. De lidstaten zorgen ervoor dat de voorafgaande toestemming van de aangezochte FIE voor het verspreiden van de informatie bij bevoegde autoriteiten onverwijld wordt gegeven en zo ruim mogelijk is, ongeacht het type verband houdende basisdelicten **en ongeacht of het basisdelict al dan niet is vastgesteld**. De aangezochte FIE mag haar toestemming voor die verspreiding niet weigeren, tenzij

AML/CFT-bepalingen zou vallen of een onderzoek zou kunnen schaden, of anderszins niet in overeenstemming zou zijn met de fundamentele beginselen van het nationale recht van die lidstaat. Een weigering deze instemming te verlenen wordt naar behoren uitgelegd. De gevallen waarin FIE's toestemming kunnen weigeren, worden zodanig gespecificeerd dat misbruik van en ongerechtvaardigde beperkingen op de verspreiding van informatie onder de bevoegde autoriteiten worden voorkomen.

**Amendement 281**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 27 – lid 2 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

die buiten het toepassingsgebied van haar AML/CFT-bepalingen zou vallen of een onderzoek zou kunnen schaden, of anderszins niet in overeenstemming zou zijn met de fundamentele beginselen van het nationale recht van die lidstaat. Een weigering deze instemming te verlenen wordt naar behoren uitgelegd. De gevallen waarin FIE's toestemming kunnen weigeren, worden zodanig gespecificeerd dat misbruik van en ongerechtvaardigde beperkingen op de verspreiding van informatie onder de bevoegde autoriteiten worden voorkomen.

*Amendement*

***2 bis. Uiterlijk [één jaar na de datum van omzetting van deze richtlijn] stellen de lidstaten de Commissie in kennis van de uitzonderlijke omstandigheden waarin verspreiding niet in overeenstemming zou zijn met de in lid 2 bedoelde fundamentele beginselen van het nationaal recht. De lidstaten actualiseren dergelijke kennisgevingen wanneer de uitzonderlijke omstandigheden waarin verspreiding niet in overeenstemming zou zijn met de fundamentele beginselen van het nationaal recht, veranderen.***

**Amendement 282**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 27 – lid 2 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***2 ter. Uiterlijk [18 maanden na de datum van omzetting van deze richtlijn] publiceert de Commissie een verslag met kennisgevingen van uitzonderlijke omstandigheden als bedoeld in lid 2 bis.***

*De Commissie publiceert aanvullende verslagen in geval van actualiseringen van die kennisgevingen. De Commissie beoordeelt in die verslagen of de aangemelde uitzonderlijke omstandigheden al dan niet gerechtvaardigd zijn.*

**Amendement 283**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 27 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*Artikel 27 bis*

*Toezending van informatie aan het EOM*  
*Wanneer er redenen zijn om te vermoeden dat er sprake is van witwassen of daarmee verband houdende basisdelicten ten aanzien waarvan het EOM zijn bevoegdheid zou kunnen uitoefenen of zijn bevoegdheid heeft uitgeoefend overeenkomstig artikel 22 of artikel 25, leden 2 en 3, van Verordening (EU) 2017/1939 van de Raad<sup>1bis</sup>, zorgen de lidstaten ervoor dat de FIE de volgende informatie verspreid, met inachtneming van de in die verordening vastgestelde beginselen:*

- a) relevante informatie; en*
- b) de resultaten van haar analyses.*

---

*<sup>1 bis</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).*

**Amendement 284**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 29 – lid 1**



*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat op alle meldingsplichtige entiteiten adequaat toezicht wordt uitgeoefend. Daartoe benoemen de lidstaten toezichthouders die er effectief op moeten toezien en er met de nodige maatregelen moeten voor zorgen dat de meldingsplichtige entiteiten voldoen aan de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] en aan de verplichting om gerichte financiële sancties ten uitvoer te leggen.

**Amendement 285**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 29 – lid 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat op alle meldingsplichtige entiteiten adequaat, **doeltreffend en onafhankelijk** toezicht wordt uitgeoefend. Daartoe benoemen de lidstaten toezichthouders die er effectief op moeten toezien en er met de nodige maatregelen moeten voor zorgen dat de meldingsplichtige entiteiten voldoen aan de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] en **Verordening [referentie invoegen – verordening geldovermakingen – 2021/0241(COD)]** en aan de verplichting om gerichte financiële sancties ten uitvoer te leggen. **Als lidstaten meer dan een toezichthouder hebben, wijzen zij één leidende toezichthouder aan, om te zorgen voor een goede coördinatie.**

*Amendement*

**1 bis. De toezichthouders nemen deel aan en dragen bij tot de activiteiten van het Europees AML/CFT-toezichtstelsel overeenkomstig [referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)]. Met name moeten zij:**

- a) als integrerend onderdeel van hun taken deelnemen aan gezamenlijke toezichtteams en aan andere activiteiten die de AMLA uitvoert op grond van haar mandaat;**
- b) de AMLA de vereiste gegevens en informatie verstrekken voor de uitvoering van haar taken en uitvoering geven aan de door de AMLA overeenkomstig [referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)] genomen maatregelen en ander toepasselijk**

*Unierecht.*

***Alle informatie die de toezichthouders door hun deelname aan de activiteiten van de AMLA verkrijgen, is strikt vertrouwelijk.***

**Amendement 286**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 29 – lid 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. In het geval van de meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, lid 3), punten a), b), **en d)**, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], kunnen de lidstaten toestaan dat de in lid 1 van dit artikel bedoelde functie wordt vervuld door zelfregulerende organen, op voorwaarde dat die zelfregulerende organen over de in lid 5 van dit artikel bedoelde bevoegdheden beschikken en over voldoende financiële, personele en technische middelen beschikken om hun taken te vervullen. De lidstaten zorgen ervoor dat het personeel van die organen zeer integer is en over de nodige vaardigheden beschikt, en dat het hoge professionele normen, daaronder begrepen normen inzake vertrouwelijkheid, gegevensbescherming en belangenconflicten, handhaaft.

**Amendement 287**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 29 – lid 3 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

3. In het geval van de meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, lid 3), punten a) **en b)**, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], kunnen de lidstaten toestaan dat de in lid 1 van dit artikel bedoelde functie wordt vervuld door zelfregulerende organen, op voorwaarde dat die zelfregulerende organen over de in lid 5 van dit artikel bedoelde bevoegdheden beschikken en over voldoende financiële, personele en technische middelen beschikken om hun taken te vervullen. De lidstaten zorgen ervoor dat het personeel van die organen zeer integer is en over de nodige vaardigheden beschikt, en dat het hoge professionele normen, daaronder begrepen normen inzake vertrouwelijkheid, gegevensbescherming en belangenconflicten, handhaaft.

*Amendement*

***3 bis. Uiterlijk [twee jaar na de datum van omzetting van deze richtlijn] vaardigt de AMLA, na raadpleging van de EBA, richtsnoeren uit voor toezichthouders over de naleving van de in de leden 2 en 3***

*vastgestelde vereisten.*

**Amendement 288**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 29 – lid 4 – punt g**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

g) passende toezichtmaatregelen nemen om inbreuken op de toepasselijke vereisten door de meldingsplichtige entiteiten aan te pakken die in het kader van de toezichtbeoordelingen zijn vastgesteld, en de uitvoering van dergelijke maatregelen volgen.

*Amendement*

g) ***onverwijld reageren op elk vermoeden van niet-naleving van de toepasselijke vereisten door onder toezicht staande meldingsplichtige entiteiten en*** passende toezichtmaatregelen nemen om inbreuken op de toepasselijke vereisten door de meldingsplichtige entiteiten aan te pakken die in het kader van de toezichtbeoordelingen zijn vastgesteld, en de uitvoering van dergelijke maatregelen volgen;

**Amendement 289**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 29 – lid 4 – punt g bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***g bis) passende toezichtmaatregelen nemen om beschuldigingen aan te pakken van inbreuken op de toepasselijke vereisten naar aanleiding van publieke onthullingen of informatie die hun ter kennis is gebracht via particuliere kanalen, met name via de mechanismen waarin is voorzien in artikel 43.***

**Amendement 290**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 30 – lid 2 – punt e**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

e) richtsnoeren en verslagen van de AMLA en andere toezichthouders en, in voorkomend geval, de overheidsinstantie die toezicht houdt op zelfregulerende

*Amendement*

e) richtsnoeren en verslagen van de AMLA, ***het Europees Comité voor gegevensbescherming*** en andere toezichthouders en, in voorkomend geval,

organen, de FIE of andere bevoegde autoriteiten of internationale organisaties en opstellers van standaarden met betrekking tot methoden voor witwassen en terrorismefinanciering die van toepassing zouden kunnen zijn op een sector, en aanwijzingen die het gemakkelijker kunnen maken om transacties of activiteiten die in verband kunnen worden gebracht met witwassen en terrorismefinanciering, in die sector te identificeren, alsook over de verplichtingen van meldingsplichtige entiteiten met betrekking tot gerichte financiële sancties.

de overheidsinstantie die toezicht houdt op zelfregulerende organen, de FIE of andere bevoegde autoriteiten of internationale organisaties en opstellers van standaarden met betrekking tot methoden voor witwassen en terrorismefinanciering die van toepassing zouden kunnen zijn op een sector, en aanwijzingen die het gemakkelijker kunnen maken om transacties of activiteiten die in verband kunnen worden gebracht met witwassen en terrorismefinanciering, in die sector te identificeren, alsook over de verplichtingen van meldingsplichtige entiteiten met betrekking tot gerichte financiële sancties.

**Amendement 291**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 31 – lid 6 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***6 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat toezichthouders en zelfregulerende organen een gedetailleerd jaarlijks activiteitenverslag opstellen en dat een samenvatting van dat verslag openbaar wordt gemaakt. Die samenvatting bevat geen vertrouwelijke informatie. De samenvatting omvat:***

- a) bijzonderheden over de taken van de toezichthouders;***
- b) een overzicht van de toezichthoudende activiteiten;***
- c) het aantal toezichtmaatregelen ter plaatse en buiten de locatie; en***
- d) het aantal inbreuken dat is vastgesteld op basis van toezichtmaatregelen en het aantal sancties of administratieve maatregelen dat door de toezichthoudende autoriteiten en zelfregulerende organen is opgelegd overeenkomstig afdeling 4 van hoofdstuk IV.***

***De toezichthouder en het zelfregulerend***

*orgaan die een jaarlijks activiteitenverslag als bedoeld in de eerste alinea opstellen, zenden dat verslag toe aan de aangewezen autoriteit of het ingestelde mechanisme als bedoeld in artikel 8, lid 2, en aan de AMLA. De aangewezen autoriteit geeft feedback en stelt mogelijke verbeteringen voor, bijvoorbeeld aanbevelingen om de toewijzing van toezichthoudende verantwoordelijkheden en de regelingen voor de uitvoering van toezichthoudende taken te wijzigen.*

**Amendement 292**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 31 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*Artikel 31 bis*

*Lijst van kredietinstellingen en financiële instellingen die onder verscherpt toezicht staan en cliëntenonderzoek*

*1. De financiële toezichthouders plaatsen specifieke kredietinstellingen of financiële instellingen op een lijst van kredietinstellingen en financiële instellingen die onder verscherpt toezicht staan wanneer zij naar aanleiding van de in artikel 29, punten c), e), f) en g), bedoelde toezichtactiviteiten ernstige en structurele tekortkomingen of kwetsbaarheden vaststellen bij de toepassing van de AML/CFT-bepalingen door die kredietinstellingen en financiële instellingen die aan hun toezicht zijn onderworpen.*

*2. Wanneer zij de in punt 1), a), bedoelde maatregelen toepassen, houden de financiële toezichthouders rekening met de in artikel 31 neergelegde regels en beginselen inzake risicogebaseerd toezicht, met name de benchmarks en een methodologie voor het beoordelen en classificeren van het inherente en restrisicoprofiel van meldingsplichtige*

*entiteiten en de richtsnoeren inzake de kenmerken van een risicogebaseerde benadering van het toezicht.*

*3. De financiële toezichthouders stellen kredietinstellingen en financiële instellingen door middel van een met redenen omklede mededeling in kennis van hun plaatsing op de in lid 1 bedoelde lijst alvorens ze op de lijst te plaatsen. De financiële toezichthouders delen de betrokken kredietinstelling of financiële instelling ook mee welke maatregelen zij zullen nemen om de geconstateerde tekortkomingen binnen een specifieke termijn te verhelpen.*

*4. De financiële toezichthouders stellen de AMLA en de nationale toezichthouders die niet verantwoordelijk zijn voor AML/CFT onverwijld in kennis van de overeenkomstig lid 1 genomen maatregelen. De financiële toezichthouders stellen ook meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, punten 1 en 2, van [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)] tijdig in kennis van de overeenkomstig lid 1 genomen maatregelen.*

*5. Wanneer meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, punten 1 en 2, van [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)] kennis krijgen van transacties waarbij kredietinstellingen en financiële instellingen betrokken zijn die onder verscherpt toezicht staan, overwegen zij maatregelen als bedoeld in artikel 28, lid 4, van die verordening te nemen die in verhouding staan tot de vastgestelde risico's in verband met transacties waarbij kredietinstellingen en financiële instellingen betrokken zijn die onder verscherpt toezicht staan.*

*6. Indien de specifieke kredietinstelling of financiële instelling als bedoeld in lid 1 van dit artikel deel uitmaakt van een groep, informeren de*

*financiële toezichthouders hun tegenpartijen in andere lidstaten overeenkomstig artikel 33.*

**Amendement 293**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 32 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat indien de toezichthouders tijdens controles van meldingsplichtige entiteiten, dan wel op enigerlei andere wijze, feiten ontdekken die verband zouden kunnen houden met witwassen of terrorismefinanciering, zij de FIE onmiddellijk daarover inlichten.

*Amendement*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat indien de toezichthouders tijdens controles van meldingsplichtige entiteiten, dan wel op enigerlei andere wijze, feiten ontdekken die verband zouden kunnen houden met witwassen of terrorismefinanciering, zij de FIE onmiddellijk daarover inlichten ***indien de meldingsplichtige entiteit zelf verplicht zou zijn geweest de verdachte transactie te melden overeenkomstig de artikelen 50 en 51 van Verordening ... [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)]***.

**Amendement 294**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 33 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. Naast artikel 5 stellen meldingsplichtige entiteiten die in het kader van het vrij verrichten van diensten voor het eerst activiteiten op het grondgebied van een andere lidstaat wensen uit te oefenen, de toezichthouders van de lidstaat van herkomst in kennis van de activiteiten die zij voornemens zijn te verrichten. Een dergelijke kennisgeving is ook vereist wanneer grensoverschrijdende diensten worden verricht door agenten van de meldingsplichtige entiteit.

*Amendement*

2. Naast ***de verplichtingen van*** artikel 5 stellen meldingsplichtige entiteiten die in het kader van het vrij verrichten van diensten voor het eerst activiteiten op het grondgebied van een andere lidstaat wensen uit te oefenen, de toezichthouders van de lidstaat van herkomst in kennis van de activiteiten die zij voornemens zijn te verrichten. ***Die toezichthouders delen die informatie binnen drie maanden nadat zij die hebben ontvangen mee aan de toezichthouders van de lidstaat van ontvangst.*** Een dergelijke kennisgeving is ook vereist wanneer grensoverschrijdende diensten worden verricht door agenten van de

*meldingsplichtige entiteit of door een natuurlijke persoon of rechtspersoon die namens hen handelt. Dit geldt niet voor meldingsplichtige entiteiten die op grond van andere rechtshandelingen van de Unie onderworpen zijn aan specifieke kennisgevingsprocedures voor de uitoefening van de vrijheid van vestiging en het verrichten van diensten.*

**Amendement 295**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 33 – lid 4 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

4. In de gevallen die onder lid 2 van dit artikel en artikel 5 vallen, werken de toezichthouders van de lidstaat van ontvangst samen met de toezichthouders van de lidstaat van herkomst en verlenen zij bijstand om ervoor te zorgen dat de meldingsplichtige entiteit voldoet aan de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] en van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een herschikking van Verordening (EU) 2015/847 – COM(2021) 422 final], en om passende en **evenredige** maatregelen te nemen om inbreuken aan te pakken.

**Amendement 296**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 33 – lid 4 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

In de in artikel 5 bedoelde gevallen mogen de toezichthouders van de lidstaat van ontvangst op eigen initiatief passende en **evenredige** maatregelen nemen om ernstige tekortkomingen aan te pakken die onmiddellijke maatregelen vereisen. Die

*Amendement*

4. In de gevallen die onder lid 2 van dit artikel en artikel 5 vallen, werken de toezichthouders van de lidstaat van ontvangst samen met de toezichthouders van de lidstaat van herkomst en verlenen zij bijstand om ervoor te zorgen dat de meldingsplichtige entiteit voldoet aan de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] en van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een herschikking van Verordening (EU) 2015/847 – COM(2021) 422 final], en om passende, **evenredige, doeltreffende** en **afschrikkende** maatregelen te nemen om inbreuken aan te pakken.

*Amendement*

In de in artikel 5 bedoelde gevallen mogen de toezichthouders van de lidstaat van ontvangst op eigen initiatief passende, **evenredige, doeltreffende** en **afschrikkende** maatregelen nemen om ernstige tekortkomingen aan te pakken die



maatregelen zijn van tijdelijke aard en worden beëindigd wanneer de tekortkomingen zijn aangepakt, onder meer met de hulp van of in samenwerking met de toezichthouders van de lidstaat van herkomst van de meldingsplichtige entiteit.

onmiddellijke maatregelen vereisen, **en stellen zij de toezichthouder van de lidstaat van herkomst onverwijld daarvan in kennis**. Die maatregelen zijn van tijdelijke aard en worden beëindigd wanneer de tekortkomingen zijn aangepakt, onder meer met de hulp van of in samenwerking met de toezichthouders van de lidstaat van herkomst van de meldingsplichtige entiteit.

**Amendement 297**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 33 – lid 4 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**4 bis. Uiterlijk [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] verstrekt de AMLA richtsnoeren inzake de criteria voor het vaststellen van ernstige tekortkomingen die onmiddellijk optreden vereisen, en inzake de maatregelen die van de toezichthouders van de lidstaat van ontvangst kunnen worden verlangd om dergelijke tekortkomingen aan te pakken.**

**Amendement 298**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 33 – lid 5**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

5. Indien de toezichthouders van de lidstaat van herkomst en de lidstaat van ontvangst het oneens zijn over de maatregelen die ten aanzien van een meldingsplichtige entiteit moeten worden genomen, **kunnen zij** de zaak voorleggen aan de AMLA en om bijstand van de AMLA verzoeken overeenkomstig de artikelen 5 en 10 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit – COM(2021) 421 final]. De AMLA brengt binnen een maand advies uit over het

5. Indien de toezichthouders van de lidstaat van herkomst en de lidstaat van ontvangst het oneens zijn over de maatregelen die ten aanzien van een meldingsplichtige entiteit moeten worden genomen, **kan elk van hen** de zaak voorleggen aan de AMLA en om bijstand van de AMLA verzoeken overeenkomstig de artikelen 5 en 10 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit – COM(2021) 421 final]. De AMLA brengt binnen een maand advies uit over het

meningsverschil.

meningsverschil *en beslecht het meningsverschil over de zaak door middel van een bindende instructie overeenkomstig artikel XX, lid X, van die verordening.*

**Amendement 299**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 34 – lid 5 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De AMLA kan handelen overeenkomstig de haar bij de artikelen 5 en 10 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit – COM(2021) 421 final] verleende bevoegdheden. In dat geval brengt de AMLA binnen een maand advies uit over het onderwerp van het verzoek.

*Amendement*

De AMLA kan handelen overeenkomstig de haar bij de artikelen 5 en 10 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit – COM(2021) 421 final] verleende bevoegdheden. In dat geval brengt de AMLA binnen een maand advies uit over het onderwerp van het verzoek *en beslecht zij het meningsverschil over de zaak door middel van een bindende instructie overeenkomstig artikel XX, lid X, van die verordening.*

**Amendement 300**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 34 – lid 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**6. De lidstaten zorgen ervoor dat de bepalingen van dit artikel ook van toepassing zijn op het toezicht op andere groepen meldingsplichtige entiteiten dan kredietinstellingen of financiële instellingen. De lidstaten zorgen er ook voor dat in gevallen waarin andere meldingsplichtige entiteiten dan kredietinstellingen en financiële instellingen deel uitmaken van structuren met gemeenschappelijke eigendom, beheer of controle op de naleving, met inbegrip van netwerken of maatschappen, de samenwerking en uitwisseling van**

*Amendement*

**Schrappen**

*informatie tussen toezichthouders wordt  
vergemakkelijkt.*

**Amendement 301**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 34 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**Artikel 34 bis**

***Toezicht op groepen van andere  
meldingsplichtige entiteiten dan  
kredietinstellingen of financiële  
instellingen***

***1. De lidstaten zorgen ervoor dat de bepalingen van artikel 34 ook van toepassing zijn op niet-financiële toezichthouders in geval van toezicht op groepen van andere meldingsplichtige entiteiten dan kredietinstellingen of financiële instellingen, behalve wanneer de AMLA direct toezicht uitoefent overeenkomstig artikel 5, lid 2, van Verordening ... [referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)]. De lidstaten zorgen er ook voor dat in gevallen waarin andere meldingsplichtige entiteiten dan kredietinstellingen en financiële instellingen deel uitmaken van structuren met gemeenschappelijke eigendom, beheer of controle op de naleving, met inbegrip van netwerken of maatschappen, de samenwerking en uitwisseling van informatie tussen financiële en niet-financiële toezichthouders wordt vergemakkelijkt.***

***2. Uiterlijk [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA, na raadpleging van toezichthouders en autoriteiten die toezicht houden op zelfregulerende organen, ontwerpen van technische reguleringsnormen op en zij legt deze ter goedkeuring voor aan de Commissie. In die technische reguleringsnormen wordt het volgende gespecificeerd:***

a) *criteria voor het identificeren van groepen van andere meldingsplichtige entiteiten dan kredietinstellingen of financiële instellingen die deel uitmaken van structuren die grensoverschrijdend actief zijn en onder dezelfde eigenaar, hetzelfde bestuur of dezelfde nalevingscontroles vallen, met inbegrip van netwerken en partnerschappen;*

b) *de respectieve taken van de toezichthouders van de lidstaat van herkomst en de lidstaat van ontvangst en de modaliteiten van hun onderlinge samenwerking, met name de uitwisseling van relevante informatie voor het beoordelen van inherente of restrisicoblootstelling van andere meldingsplichtige entiteiten dan kredietinstellingen of financiële instellingen in een andere lidstaat;*

c) *richtsnoeren om te bepalen in welke gevallen samenwerking en uitwisseling van informatie tussen financiële toezichthouders en niet-financiële toezichthouders relevant is en richtsnoeren voor de modaliteiten van die samenwerking.*

3. *De Commissie vult deze richtlijn aan door de in lid 2 van dit artikel bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig de artikelen 38 tot en met 41 van Verordening ... [referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)].*

**Amendement 302**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 35 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De toezichthouders, met inbegrip van de AMLA, stellen elkaar in kennis van de gevallen waarin de wetgeving van een derde land niet toestaat de beleidslijnen, controles en procedures uit hoofde van

*Amendement*

De toezichthouders, met inbegrip van de AMLA, **en niet-AML/CFT-autoriteiten** stellen elkaar in kennis van de gevallen waarin de wetgeving van een derde land niet toestaat de beleidslijnen, controles en

artikel 13 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] uit te voeren. In dergelijke gevallen kunnen de toezichthouders gecoördineerde maatregelen nemen om tot een oplossing te komen. Bij het beoordelen van de vraag welke derde landen de uitvoering van de krachtens artikel 13 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] vereiste beleidslijnen, controles en procedures niet toestaan, houden de toezichthouders rekening met eventuele juridische beperkingen die een correcte uitvoering van die beleidslijnen en procedures kunnen belemmeren, met inbegrip van beroepsgeheim, een ontoereikend niveau van gegevensbescherming en andere restricties die de uitwisseling van informatie beperken die relevant kan zijn voor dat doel.

procedures uit hoofde van artikel 13 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] uit te voeren. In dergelijke gevallen kunnen de toezichthouders, **indien zij dat noodzakelijk achten**, gecoördineerde maatregelen nemen om tot een oplossing te komen. Bij het beoordelen van de vraag welke derde landen de uitvoering van de krachtens artikel 13 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] vereiste beleidslijnen, controles en procedures niet toestaan, houden de toezichthouders rekening met eventuele juridische beperkingen die een correcte uitvoering van die beleidslijnen en procedures kunnen belemmeren, met inbegrip van beroepsgeheim, een ontoereikend niveau van gegevensbescherming en andere restricties die de uitwisseling van informatie beperken die relevant kan zijn voor dat doel.

**Amendement 303**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Hoofdstuk IV – afdeling 2 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Specifieke bepalingen die van toepassing zijn op de financiële sector

*Amendement*

Specifieke bepalingen die van toepassing zijn op de financiële **en niet-financiële** sector

**Amendement 304**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 36 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

AML/CFT-toezichtcolleges

*Amendement*

AML/CFT-toezichtcolleges **in de financiële sector**

**Amendement 305**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 36 – lid 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**1 bis. De toezichthoudende activiteiten van AML/CFT-toezichtcolleges staan in verhouding tot het risiconiveau van de kredietinstelling of financiële instelling en de omvang van haar grensoverschrijdende activiteit. AML/CFT-toezichtcolleges kunnen het programma van toezichthoudende activiteiten binnen het college op grond van risicogevoeligheid aanpassen.**

**Amendement 306**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 36 – lid 5**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

5. De AMLA woont de vergaderingen van de AML/CFT-toezichtcolleges bij en faciliteert hun werkzaamheden overeenkomstig artikel 29 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit – COM(2021) 421 final].

5. De AMLA woont de vergaderingen van de AML/CFT-toezichtcolleges bij en faciliteert hun werkzaamheden overeenkomstig artikel 29 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit – COM(2021) 421 final]. **De AMLA heeft de bevoegdheid om tussenbeide te komen wanneer er meningsverschillen ontstaan tussen toezichthouders die aan de AML/CFT-toezichtcolleges deelnemen, en om het meningsverschil over de zaak te beslechten door middel van een bindende instructie overeenkomstig artikel XX, lid X, van die verordening.**

**Amendement 307**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 36 – lid 5 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**5 bis. Financiële toezichthouders in**

*derde landen kan worden toegestaan deel te nemen aan AML/CFT-toezichtcolleges, met name AML/CFT-toezichtcolleges die overeenkomstig lid 1, punt b), zijn opgericht, mits:*

- a) er een verzoek tot deelname is;*
- b) gegevensbeschermingsregels van de Unie betreffende gegevensdoorgiften van toepassing zijn;*
- c) deelname op basis van wederkerigheid geschiedt;*
- d) de openbaar gemaakte informatie onderworpen is aan een garantie inzake beroepsgeheim die ten minste gelijkwaardig is aan die bedoeld in artikel 50, lid 1, en uitsluitend wordt gebruikt voor de uitoefening van de toezichthoudende taken van de deelnemende financiële toezichthouders.*

*De AMLA beoordeelt of financiële toezichthouders in derde landen aan de in de eerste alinea vastgestelde voorwaarden voldoen en beslist over de deelname van financiële toezichthouders in derde landen aan AML/CFT-toezichtcolleges.*

**Amendement 308**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 36 – lid 6 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

6. Uiterlijk [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische reguleringsnormen op en legt zij deze ter goedkeuring voor aan de Commissie. Die ontwerpen van technische reguleringsnormen specificeren de algemene voorwaarden voor de werking van de AML/CFT-toezichtcolleges, met inbegrip van de voorwaarden voor samenwerking tussen deelnemers, en de operationele werking van die colleges.

*Amendement*

6. Uiterlijk [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische reguleringsnormen op en legt zij deze ter goedkeuring voor aan de Commissie. Die ontwerpen van technische reguleringsnormen specificeren de algemene voorwaarden voor de werking van de AML/CFT-toezichtcolleges ***op grond van risicogevoeligheid***, met inbegrip van de voorwaarden voor samenwerking tussen deelnemers, en de operationele werking van die colleges. ***Zij specificeren***

*de vereisten voor de deelname van financiële toezichthouders in derde landen nader. Voordat die ontwerpen van technische reguleringsnormen bij de Commissie worden ingediend, raadpleegt de AMLA het Europees Comité voor gegevensbescherming over de gegevensbeschermingsregels die van toepassing zijn op gegevens die worden doorgegeven aan financiële toezichthouders in derde landen.*

**Amendement 309**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 36 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**Artikel 36 bis**

**AML/CFT-toezichtcolleges in de niet-financiële sector**

**1. De lidstaten zorgen ervoor dat niet-financiële toezichthouders deelnemen aan specifieke AML/CFT-toezichtcolleges die zijn opgericht overeenkomstig artikel 31 bis van Verordening ... [referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)] wanneer zich een van de volgende situaties voordoet:**

**a) wanneer een meldingsplichtige entiteit als bedoeld in artikel 3, punt 3, van Verordening ... [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)] vestigingen heeft opgericht of diensten verricht in ten minste drie andere lidstaten dan de lidstaat waar zij is gevestigd en een jaaromzet in de hele EU van ten minste 200 miljoen EUR heeft;**

**b) wanneer een meldingsplichtige entiteit als bedoeld in artikel 3, punt 3, van Verordening ... [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)] een entiteit uit een derde land is die in ten minste vier lidstaten actief is en een jaaromzet in de**



*hele EU van ten minste 200 miljoen EUR heeft.*

*2. De toezichthoudende activiteiten van AML/CFT-toezichtcolleges staan in verhouding tot het risiconiveau van de meldingsplichtige entiteit en de omvang van haar grensoverschrijdende activiteit. AML/CFT-toezichtcolleges kunnen het programma van toezichthoudende activiteiten binnen het college op grond van risicogevoeligheid aanpassen.*

*3. Voor de toepassing van lid 1 zorgen de lidstaten er na een besluit overeenkomstig artikel 31 bis van Verordening ... [referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)] voor dat niet-financiële toezichthouders het volgende in kaart brengen:*

*a) alle meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, punt 3, van Verordening ... [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)] die grensoverschrijdend actief zijn en waaraan in hun lidstaat vergunning is verleend;*

*b) alle vestigingen die in andere rechtsgebieden zijn opgericht door meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, punt 3, van Verordening ... [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)];*

*c) vestigingen die op hun grondgebied zijn opgericht door meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, punt 3, van Verordening ... [referentie invoegen – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)] uit andere lidstaten of derde landen.*

*4. Die AML/CFT-toezichtcolleges kunnen worden gebruikt voor het uitwisselen van informatie, het verlenen van wederzijdse bijstand en zo nodig 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 – antiwitwasverordening – 2021/0239(COD)] aan te pakken die worden ontdekt in het rechtsgebied van een toezichthouder die aan het college deelneemt.*

*5. De AMLA beslist of het noodzakelijk is de AML/CFT-toezichtcolleges op te richten, woont de vergaderingen van de AML/CFT-toezichtcolleges bij en faciliteert hun werkzaamheden overeenkomstig artikel 31 bis van Verordening ... [referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)]. De AMLA heeft de bevoegdheid om tussenbeide te komen wanneer er meningsverschillen ontstaan tussen toezichthouders die aan de AML/CFT-toezichtcolleges deelnemen, en om op hun verzoek te bemiddelen en bijstand te verlenen bij het oplossen van conflicten tussen deelnemende toezichthoudende autoriteiten overeenkomstig artikel 31 bis, lid 2, van die verordening.*

*6. Niet-financiële toezichthouders in derde landen kan worden toegestaan deel te nemen aan AML/CFT-toezichtcolleges, met name AML/CFT-toezichtcolleges die overeenkomstig lid 1, punt b), zijn opgericht, mits:*

- a) er een verzoek tot deelname is;*
- b) gegevensbeschermingsregels van de Unie betreffende gegevensdoorgifte van toepassing zijn;*
- c) deelname op basis van wederkerigheid geschiedt;*
- d) de openbaar gemaakte informatie onderworpen is aan een garantie inzake beroepsgeheim die ten minste gelijkwaardig is aan die bedoeld in artikel 50, lid 1, en uitsluitend wordt*

*gebruikt voor de uitoefening van de toezichhoudende taken van de deelnemende niet-financiële toezichhouders.*

*De AMLA beoordeelt of niet-financiële toezichhouders in derde landen aan de in de eerste alinea vastgestelde voorwaarden voldoen en beslist over de deelname van niet-financiële toezichhouders in derde landen aan AML/CFT-toezichtcolleges.*

*7. Uiterlijk [drie jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische reguleringsnormen op en legt zij deze voor aan de Commissie. Die ontwerpen van technische reguleringsnormen specificeren de algemene voorwaarden voor de werking van de AML/CFT-toezichtcolleges op grond van risicogevoeligheid, met inbegrip van de voorwaarden voor samenwerking tussen deelnemers, en de operationele werking van die colleges. Zij specificeren de vereisten voor de deelname van niet-financiële toezichhouders in derde landen nader. Voordat die ontwerpen van technische reguleringsnormen bij de Commissie worden ingediend, raadpleegt de AMLA het Europees Comité voor gegevensbescherming over de regels inzake gegevensbescherming die van toepassing zijn op gegevens die worden doorgegeven aan niet-financiële toezichhouders in derde landen.*

*De Commissie is bevoegd deze richtlijn aan te vullen door de in de eerste alinea bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig de artikelen 38 tot en met 41 van Verordening ... [referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)].*

**Amendement 310**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 37 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Samenwerking met **financiële** toezichthouders in derde landen

*Amendement*

Samenwerking met toezichthouders in derde landen

**Amendement 311**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 37 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten **kunnen financiële** toezichthouders **toestaan** samenwerkingsovereenkomsten te sluiten die voorzien in samenwerking en uitwisseling van vertrouwelijke informatie met hun tegenhangers in derde landen. Dergelijke samenwerkingsovereenkomsten voldoen aan de toepasselijke gegevensbeschermingsregels **voor gegevensdoorgiften en** worden gesloten op basis van wederkerigheid en **alleen indien de verstrekte informatie** onderworpen **is** aan een garantie inzake beroepsgeheim die ten minste gelijkwaardig is aan die bedoeld in artikel 50, lid 1. Vertrouwelijke informatie die overeenkomstig die samenwerkingsovereenkomsten wordt uitgewisseld, wordt uitsluitend gebruikt voor de uitoefening van de toezichthoudende taken van die autoriteiten.

**Amendement 312**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 37 – lid 1 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Indien de uitgewisselde informatie afkomstig is van een andere lidstaat, wordt zij alleen openbaar gemaakt met de uitdrukkelijke instemming van de **financiële** toezichthouder die de informatie heeft gedeeld en, in voorkomend geval,

*Amendement*

1. De lidstaten **staan** toezichthouders **toe** samenwerkingsovereenkomsten te sluiten die voorzien in samenwerking en uitwisseling van vertrouwelijke informatie met hun tegenhangers in derde landen. Dergelijke samenwerkingsovereenkomsten voldoen aan de toepasselijke gegevensbeschermingsregels, worden gesloten op basis van wederkerigheid en **zijn** onderworpen aan een garantie inzake beroepsgeheim die ten minste gelijkwaardig is aan die bedoeld in artikel 50, lid 1. Vertrouwelijke informatie die overeenkomstig die samenwerkingsovereenkomsten wordt uitgewisseld, wordt uitsluitend gebruikt voor de uitoefening van de toezichthoudende taken van die autoriteiten.

*Amendement*

Indien de uitgewisselde informatie afkomstig is van een andere lidstaat, wordt zij alleen openbaar gemaakt met de uitdrukkelijke instemming van de toezichthouder die de informatie heeft gedeeld en, in voorkomend geval,

uitsluitend voor de doeleinden waarmee die toezichthouder heeft ingestemd.

uitsluitend voor de doeleinden waarmee die toezichthouder heeft ingestemd.

**Amendement 313**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 37 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. Voor de toepassing van lid 1 *kan* de AMLA **de nodige bijstand te verlenen bij de beoordeling van** de gelijkwaardigheid van de vereisten inzake beroepsgeheim die van toepassing zijn op de tegenhanger van het derde land.

*Amendement*

2. Voor de toepassing van lid 1 **beoordeelt** de AMLA de gelijkwaardigheid van de vereisten inzake beroepsgeheim die van toepassing zijn op de tegenhanger van het derde land.

**Amendement 314**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 37 – lid 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. De lidstaten zorgen ervoor dat de financiële toezichthouders de AMLA binnen een maand na de ondertekening ervan in kennis stellen van elke overeenkomstig dit artikel ondertekende overeenkomst.

*Amendement*

3. De lidstaten zorgen ervoor dat de toezichthouders de AMLA binnen een maand na de ondertekening ervan in kennis stellen van elke overeenkomstig dit artikel ondertekende overeenkomst. **De AMLA ontwikkelt ontwerpen van technische uitvoeringsnormen ter bepaling van een gemeenschappelijk formaat voor de in lid 1 bedoelde samenwerkingsovereenkomsten. De Commissie is bevoegd deze technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 42 van [referentie invoegen – AMLA-verordening – 2021/0240(COD)].**

**Amendement 315**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 38 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. Indien de lidstaten op grond van

*Amendement*

1. Indien de lidstaten op grond van

artikel 29, lid 3, besluiten om zelfregulerende organen toe te staan toezicht uit te oefenen op de entiteiten als bedoeld in artikel 3, punt 3, a), **b)**, en **d)**, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], zorgen zij ervoor dat de activiteiten van die zelfregulerende organen bij de uitoefening van die taken onderworpen zijn aan toezicht door een overheidsinstantie.

**Amendement 316**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 38 – lid 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

artikel 29, lid 3, besluiten om zelfregulerende organen toe te staan 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], zorgen zij ervoor dat de activiteiten van die zelfregulerende organen bij de uitoefening van die taken onderworpen zijn aan toezicht door een overheidsinstantie.

*Amendement*

***1 bis. De overheidsinstantie die toezicht houdt op zelfregulerende organen is operationeel onafhankelijk en autonoom en oefent haar functies uit zonder beïnvloeding of inmenging vanuit de politiek, de regering of het bedrijfsleven. Het personeel van die overheidsinstanties is zeer integer en beschikt over de nodige vaardigheden, onder meer wat betreft het herkennen van vooroordelen en het ethisch gebruik van big-datasets, en hanteert hoge professionele normen, daaronder begrepen normen inzake vertrouwelijkheid, gegevensbescherming en belangenconflicten.***

**Amendement 317**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 38 – lid 2 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. De autoriteit die toezicht houdt op de zelfregulerende organen **is verantwoordelijk voor het volgende:**

*Amendement*

2. De autoriteit die toezicht houdt op de zelfregulerende organen ***ziet erop toe dat zelfregulerende organen ten minste voldoen aan hun wettelijke verplichtingen die voortvloeien uit rechtshandelingen van de Unie en uit nationale wetgeving tot***

*omzetting van rechtshandelingen van de Unie, onder meer door het volgende:*

**Amendement 318**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 38 – lid 2 – punt c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

c) zij zorgt ervoor dat de zelfregulerende organen hun taken uit hoofde van afdeling 1 van dit hoofdstuk volgens de strengste normen uitvoeren;

*Amendement*

c) zij zorgt ervoor dat de zelfregulerende organen hun taken uit hoofde van afdeling 1 van dit hoofdstuk volgens de strengste normen **uitvoeren, en met name dat de zelfregulerende organen de in artikel 29, lid 4, bedoelde taken** uitvoeren;

**Amendement 319**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 38 – lid 3 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. De lidstaten zorgen ervoor dat de autoriteit die toezicht houdt op de zelfregulerende organen voldoende bevoegdheden krijgt om zich van haar verantwoordelijkheden uit hoofde van lid 2 te kwijten. **De lidstaten** zorgen ervoor dat de autoriteit **ten minste** de bevoegdheid heeft om:

*Amendement*

3. De lidstaten zorgen ervoor dat de autoriteit die toezicht houdt op de zelfregulerende organen voldoende bevoegdheden krijgt om zich van haar verantwoordelijkheden uit hoofde van lid 2 te kwijten. **Met name** zorgen **de lidstaten** ervoor dat de autoriteit de bevoegdheid heeft om:

**Amendement 320**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 38 – lid 3 – punt a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

a) de verstrekking af te dwingen van informatie die relevant is voor de monitoring van de naleving en het uitvoeren van controles, met uitzondering van informatie die is verzameld door meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, punt 3, a), **b)**, en **d)**, van

*Amendement*

a) de verstrekking af te dwingen van informatie die relevant is voor de monitoring van de naleving en het uitvoeren van controles, met uitzondering van informatie die is verzameld door meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, punt 3, a) en **b)**, van Verordening

Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] bij het bepalen van de rechtspositie van hun cliënt of voor het vervullen van de taak van verdediging of vertegenwoordiging van die cliënt in of met betrekking tot gerechtelijke procedures, met inbegrip van het verstrekken van advies over het instellen of vermijden van een dergelijke procedure; ongeacht of deze informatie vóór, tijdens of na een dergelijke procedure is verzameld;

[referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] bij het bepalen van de rechtspositie van hun cliënt, **onder de voorwaarden van die verordening**, of voor het vervullen van de taak van verdediging of vertegenwoordiging van die cliënt in of met betrekking tot gerechtelijke procedures, met inbegrip van het verstrekken van advies over het instellen of vermijden van een dergelijke procedure; ongeacht of deze informatie vóór, tijdens of na een dergelijke procedure is verzameld;

**Amendement 321**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 38 – lid 3 – punt b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

b) instructies te geven aan een zelfregulerend orgaan met het oog op het verhelpen van verzuim om zijn taken uit hoofde van artikel 29, lid 1, uit te voeren of om te voldoen aan de vereisten van **lid 6** van dat artikel, of om dergelijke tekortkomingen te voorkomen. Bij het geven van dergelijke instructies houdt de autoriteit rekening met alle relevante richtsnoeren die zij heeft verstrekt of die door de AMLA zijn verstrekt.

*Amendement*

b) instructies te geven aan een zelfregulerend orgaan met het oog op het verhelpen van verzuim om zijn taken uit hoofde van artikel 29, lid 1, uit te voeren of om te voldoen aan de vereisten van **de leden 5 en 6** van dat artikel, of om dergelijke tekortkomingen te voorkomen. Bij het geven van dergelijke instructies houdt de autoriteit rekening met alle relevante richtsnoeren die zij heeft verstrekt of die door de AMLA zijn verstrekt.

**Amendement 322**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 39 – lid 3 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. In geval van een inbreuk op Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] zorgen de lidstaten ervoor dat, wanneer verplichtingen van toepassing zijn op **rechtspersonen**,

*Amendement*

3. In geval van een inbreuk op Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] zorgen de lidstaten ervoor dat, wanneer verplichtingen van toepassing zijn op **een rechtspersoon**,



administratieve sancties en maatregelen kunnen worden opgelegd aan **de** directie en aan andere natuurlijke personen die krachtens het nationale recht voor de inbreuk verantwoordelijk zijn.

administratieve sancties en maatregelen kunnen worden opgelegd aan **diens** directie en aan andere natuurlijke personen die krachtens het nationale recht voor de inbreuk verantwoordelijk zijn.

#### **Amendement 323**

##### **Voorstel voor een richtlijn**

##### **Artikel 39 – lid 5 – punt g bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***g bis) herhaalde vergelijkbare overtredingen door de voor de inbreuk verantwoordelijke natuurlijke persoon of rechtspersoon.***

#### **Amendement 324**

##### **Voorstel voor een richtlijn**

##### **Artikel 39 – lid 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

6. Bij de uitoefening van hun bevoegdheid om administratieve sancties en maatregelen op te leggen, werken de toezichthouders nauw samen teneinde ervoor te zorgen dat die administratieve sancties of maatregelen het gewenste resultaat opleveren, en om hun optreden te coördineren wanneer het om grensoverschrijdende zaken gaat.

6. Bij de uitoefening van hun bevoegdheid om administratieve sancties en maatregelen op te leggen, werken de toezichthouders nauw samen ***en coördineren zij in voorkomend geval hun maatregelen met niet-AML/CFT-autoriteiten*** teneinde ervoor te zorgen dat die administratieve sancties of maatregelen het gewenste resultaat opleveren, en om hun optreden te coördineren wanneer het om grensoverschrijdende zaken gaat.

#### **Amendement 325**

##### **Voorstel voor een richtlijn**

##### **Artikel 39 – lid 7 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

7. Uiterlijk [2 jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische reguleringsnormen op en legt deze ter

7. Uiterlijk [2 jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische reguleringsnormen op en legt 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.

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 het beoordelen van de ernst van inbreuken als referentie voor doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties, ook in geval van herhaaldelijke inbreuken.**

**Amendement 326**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 40 – lid 1 – punt d**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

d) Afdeling 1 van hoofdstuk II (interne controlemaatregelen).

*Amendement*

d) Afdeling 1 van hoofdstuk II (interne **gedraglijnen**, controlemaatregelen **en procedures van meldingsplichtige entiteiten**).

**Amendement 327**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 40 – lid 3 – punt a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

a) in het geval van een rechtspersoon, maximale administratieve geldboeten van ten minste 10 000 000 EUR of **10** % van de totale jaaromzet volgens de recentste door het leidinggevend orgaan goedgekeurde rekeningen; indien de meldingsplichtige entiteit een moederonderneming is of een

*Amendement*

a) in het geval van een rechtspersoon, maximale administratieve geldboeten van ten minste 10 000 000 EUR of, **als dit hoger is, 15** % van de totale **wereldwijde** jaaromzet volgens de recentste door het leidinggevend orgaan goedgekeurde rekeningen; indien de meldingsplichtige

dochteronderneming van een moederonderneming die overeenkomstig artikel 22 van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad<sup>49</sup> een geconsolideerde jaarrekening moet opstellen, is de relevante totale jaaromzet gelijk aan de totale jaaromzet of het overeenkomstige soort inkomsten overeenkomstig de toepasselijke boekhoudregeling volgens de meest recente door het leidinggevend orgaan van de uiteindelijke moederonderneming goedgekeurde geconsolideerde jaarrekening;

---

<sup>49</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 de Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad (PB L 182 van 29.6.2013, blz. 19).

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 een geconsolideerde jaarrekening moet opstellen, is de relevante totale **wereldwijde** jaaromzet gelijk aan de totale jaaromzet of het overeenkomstige soort inkomsten overeenkomstig de toepasselijke boekhoudregeling volgens de meest recente door het leidinggevend orgaan van de uiteindelijke moederonderneming goedgekeurde geconsolideerde jaarrekening;

---

<sup>49</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 de Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad (PB L 182 van 29.6.2013, blz. 19).

## **Amendement 328**

### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Artikel 40 – lid 4 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***4 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat een rechtspersoon aansprakelijk kan worden gesteld voor inbreuken als bedoeld in lid 1 indien de inbreuk in diens voordeel is gepleegd door een natuurlijke persoon die individueel of als lid van een orgaan van die rechtspersoon handelt en die binnen die rechtspersoon een leidende functie bekleedt op grond van:***

***a) de bevoegdheid om die rechtspersoon te vertegenwoordigen;***

- b) *de bevoegdheid om namens die rechtspersoon beslissingen te nemen;*
- c) *de bevoegdheid om binnen die rechtspersoon zeggenschap uit te oefenen.*

**Amendement 329**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 40 – lid 4 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**4 ter.** *De lidstaten zorgen ervoor dat een rechtspersoon aansprakelijk kan worden gesteld indien het gebrek aan toezicht of controle door de in lid 4 bis van dit artikel bedoelde natuurlijke personen het mogelijk heeft gemaakt dat een onder hun gezag staande persoon de in artikel 40, lid 1, bedoelde inbreuken ten voordele van die rechtspersoon begaat.*

**Amendement 330**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 41 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

1. **Wanneer** toezichthouders inbreuken op de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] vaststellen die niet voldoende ernstig worden geacht om met een administratieve sanctie te worden bestraft, **kunnen zij besluiten administratieve maatregelen aan de meldingsplichtige entiteit op te leggen.** De lidstaten dragen er zorg voor dat de toezichthouders ten minste in staat zijn om:

1. **De lidstaten zorgen ervoor dat toezichthouders andere administratieve maatregelen dan sancties aan een meldingsplichtige entiteit kunnen opleggen wanneer zij** inbreuken op de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] vaststellen, **hetzij in combinatie met administratieve sancties, hetzij op zichzelf staand in gevallen** die niet voldoende ernstig worden geacht om met een administratieve sanctie te worden bestraft. De lidstaten dragen er zorg voor dat de toezichthouders ten minste in staat zijn om:

**Amendement 331**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 41 – lid 1 – punt b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

b) meldingsplichtige entiteiten te gelasten hieraan te voldoen, onder meer door specifieke corrigerende maatregelen uit te voeren;

*Amendement*

b) meldingsplichtige entiteiten te gelasten hieraan te voldoen, onder meer door ***binnen een concrete en redelijke termijn*** specifieke corrigerende maatregelen uit te voeren;

**Amendement 332**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 41 – lid 1 – punt e**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

e) indien een meldingsplichtige entiteit vergunningsplichtig is, de vergunning in te trekken of op te schorten;

*Amendement*

e) indien een meldingsplichtige entiteit vergunningsplichtig is, de vergunning in te trekken of op te schorten, ***of, indien de bevoegdheid daartoe bij een andere autoriteit berust, voor te stellen om deze of soortgelijke maatregelen op te leggen;***

**Amendement 333**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 41 – lid 1 – punt f**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

f) een tijdelijk verbod op te leggen aan elke persoon met leidinggevende verantwoordelijkheden in een meldingsplichtige entiteit, of aan elke andere natuurlijke persoon die verantwoordelijk wordt geacht voor de inbreuk, om leidinggevende functies in meldingsplichtige entiteiten uit te oefenen.

*Amendement*

f) een tijdelijk verbod op te leggen aan elke persoon met leidinggevende verantwoordelijkheden in een meldingsplichtige entiteit, of aan elke andere natuurlijke persoon die verantwoordelijk wordt geacht voor de inbreuk, om leidinggevende functies in meldingsplichtige entiteiten uit te oefenen ***of, indien de bevoegdheden daartoe bij een andere autoriteit berusten, voor te stellen een dergelijke maatregel op te leggen of de persoon uit zijn functie binnen de meldingsplichtige entiteit te ontheffen.***

**Amendement 334**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 41 – lid 2 – punt a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

a) verzoeken om een ad-hoc- of regelmatige overlegging van alle documenten die nodig zijn voor de uitvoering van hun taken, met inbegrip van documenten ter rechtvaardiging van de uitvoering van de gevraagde administratieve maatregelen;

*Amendement*

a) verzoeken om een ad-hoc- of regelmatige overlegging van alle documenten die nodig zijn voor de uitvoering van hun taken, met inbegrip van documenten ter rechtvaardiging van de uitvoering van de gevraagde administratieve maatregelen, ***zonder onnodige vertraging***;

**Amendement 335**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 42 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat een besluit waarbij een administratieve sanctie of maatregel wordt opgelegd wegens schending van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] ***waartegen geen beroep is ingesteld***, door de toezichthouders op hun officiële website wordt bekendgemaakt onmiddellijk nadat de gesanctioneerde persoon van dat besluit in kennis is gesteld. ***De bekendmaking bevat ten minste informatie over het type en de aard van de inbreuk en de identiteit van de verantwoordelijke personen.*** De lidstaten zijn niet verplicht deze alinea toe te passen op beslissingen waarbij onderzoeksmaatregelen worden opgelegd.

*Amendement*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat een besluit waarbij een administratieve sanctie of maatregel wordt opgelegd wegens schending van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], ***in zijn volledigheid, op toegankelijke wijze en in de officiële taal van de betrokken lidstaat en in het Engels*** door de toezichthouders op hun officiële website wordt bekendgemaakt onmiddellijk nadat de gesanctioneerde persoon van dat besluit in kennis is gesteld ***en wanneer het niet langer onderworpen is aan interne toetsing.*** De bekendmaking bevat ten minste informatie over het type en de aard van de inbreuk en de identiteit van de verantwoordelijke personen en over het feit of tegen het besluit beroep is ingesteld. De lidstaten zijn niet verplicht deze alinea toe te passen op beslissingen waarbij onderzoeksmaatregelen worden opgelegd.

**Amendement 336**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 42 – lid 1 – alinea 2 – punt c – i**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

ii) dat de bekendmaking van de beslissing evenredig is ten aanzien van maatregelen die als van geringe aard worden beschouwd.

*Amendement*

ii) dat de bekendmaking van de beslissing evenredig is ten aanzien van **de schade die aan de meldingsplichtige entiteit is toegebracht of ten aanzien van** maatregelen die als van geringe aard worden beschouwd.

**Amendement 337**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 42 – lid 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. De toezichthouders zorgen ervoor dat elke bekendmaking overeenkomstig dit artikel gedurende een periode van vijf jaar na de bekendmaking op hun officiële website blijft staan. De in de bekendmaking opgenomen persoonsgegevens worden op de officiële website van de bevoegde autoriteit evenwel slechts bewaard gedurende de periode die nodig is overeenkomstig de toepasselijke gegevensbeschermingsregels, en in elk geval niet langer dan vijf jaar.

*Amendement*

3. De toezichthouders **of andere bevoegde autoriteiten** zorgen ervoor dat elke bekendmaking overeenkomstig dit artikel gedurende een periode van vijf jaar na de bekendmaking op hun officiële website blijft staan. De in de bekendmaking opgenomen persoonsgegevens worden op de officiële website van de bevoegde autoriteit evenwel slechts bewaard gedurende de periode die nodig is overeenkomstig de toepasselijke gegevensbeschermingsregels, en in elk geval niet langer dan vijf jaar.

**Amendement 338**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 42 – lid 3 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**3 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de toezichthouders jaarlijks een verslag opstellen met relevante statistische informatie over de opgelegde sancties en genomen maatregelen. Dat verslag bevat een samenvatting van de inbreuken waarvoor sancties zijn opgelegd en de**

*bedragen van de boeten. Het verslag wordt openbaar gemaakt.*

**Amendement 339**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 42 – lid 4**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**4. De lidstaten zorgen ervoor dat rechtspersonen aansprakelijk kunnen worden gesteld voor de in artikel 40, lid 1, bedoelde inbreuken wanneer die tot hun voordeel zijn gepleegd door personen die individueel of als lid van een orgaan van die rechtspersoon handelen en die binnen de rechtspersoon een leidende functie bekleden op basis van een van de volgende elementen:**

**Schrappen**

- a) de bevoegdheid om de rechtspersoon te vertegenwoordigen,**
- b) de bevoegdheid om namens de rechtspersoon beslissingen te nemen,**
- c) de bevoegdheid om binnen de rechtspersoon zeggenschap uit te oefenen.**

**Amendement 340**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 42 – lid 5**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**5. De lidstaten zorgen ervoor dat rechtspersonen aansprakelijk kunnen worden gesteld wanneer het gebrek aan toezicht of controle door de in lid 4 van dit artikel bedoelde personen het mogelijk heeft gemaakt dat een onder hun gezag staande persoon de in artikel 40, lid 1, bedoelde inbreuken ten voordele van die rechtspersoon begaat.**

**Schrappen**



**Amendement 341**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 43 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat toezichthoudende autoriteiten en, in voorkomend geval, zelfregulerende organen doeltreffende en betrouwbare mechanismen instellen om de melding van mogelijke en feitelijke inbreuken op Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] aan te moedigen.

**Amendement 342**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 43 – lid 1 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Daartoe voorzien zij in een of meer beveiligde communicatiekanalen voor de in de eerste alinea bedoelde melding. Deze kanalen zorgen ervoor dat de identiteit van de personen die informatie verstrekken, alleen bekend is bij de toezichthoudende autoriteit of, indien van toepassing, het zelfregulerend orgaan.

**Amendement 343**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 43 – lid 2 – punt a**

*Amendement*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat toezichthoudende autoriteiten, **FIE's** en, in voorkomend geval, zelfregulerende organen doeltreffende en betrouwbare mechanismen instellen om de melding van mogelijke en feitelijke inbreuken **op de nationale bepalingen tot omzetting van deze richtlijn** en op Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] aan te moedigen.

*Amendement*

Daartoe voorzien zij in een of meer beveiligde communicatiekanalen voor de in de eerste alinea bedoelde melding. Deze kanalen zorgen ervoor dat de identiteit van de personen die informatie verstrekken, **wordt versleuteld en** alleen bekend is bij de toezichthoudende autoriteit of, indien van toepassing, het zelfregulerend orgaan. **Wanneer een melding betrekking heeft op potentiële of feitelijke inbreuken door werknemers of het leidinggevend orgaan van de toezichthoudende autoriteiten of, indien van toepassing, het zelfregulerend orgaan, mag de identiteit van de personen die informatie verstrekken alleen bekend zijn bij de specifieke instantie die verantwoordelijk is voor het ontvangen van meldingen.**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

a) specifieke procedures voor de ontvangst van meldingen van inbreuken en de follow-up daarvan;

**Amendement 344**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 43 – lid 2 – punt b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

b) passende bescherming van werknemers, of personen in een vergelijkbare positie, van meldingsplichtige entiteiten die inbreuken melden welke binnen de meldingsplichtige entiteit hebben plaatsgevonden;

**Amendement 345**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 43 – lid 2 – punt e**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

e) duidelijke regels om ervoor te zorgen dat vertrouwelijkheid in alle gevallen is gegarandeerd met betrekking tot de persoon die de binnen de meldingsplichtige entiteit gepleegde inbreuken meldt, tenzij bekendmaking volgens het nationale recht voorgeschreven is in het kader van nader onderzoek of een daaropvolgende gerechtelijke procedure.

*Amendement*

a) specifieke procedures voor de ontvangst van meldingen van inbreuken **door anonieme of niet-anonieme personen** en de follow-up daarvan;

*Amendement*

b) passende bescherming van **alook toegang tot juridisch en financieel advies voor werknemers, leden van de raad van bestuur, aandeelhouders, aannemers, onderaannemers, leveranciers, stagiairs en voormalige medewerkers**, of personen in een vergelijkbare positie, van meldingsplichtige entiteiten die inbreuken melden welke binnen de meldingsplichtige entiteit hebben plaatsgevonden, **alook van personen die onafhankelijke kennis hebben of die na een onafhankelijke beoordeling van openbaar beschikbare gegevens informatie verstrekken aan de bevoegde autoriteiten**;

*Amendement*

e) duidelijke regels om ervoor te zorgen dat vertrouwelijkheid in alle gevallen is gegarandeerd met betrekking tot de persoon die de binnen de meldingsplichtige entiteit, **de toezichhoudende autoriteit of, indien van toepassing, het zelfregulerend orgaan**, gepleegde inbreuken meldt, tenzij bekendmaking volgens het nationale recht voorgeschreven is in het kader van nader

onderzoek of een daaropvolgende gerechtelijke procedure.

**Amendement 346**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 43 – lid 3 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. De lidstaten zorgen ervoor dat personen, met inbegrip van werknemers en vertegenwoordigers van de meldingsplichtige entiteit die mogelijke of feitelijke inbreuken op Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] **intern of aan de FIE** melden, wettelijk worden beschermd tegen bedreigingen, vergeldingsmaatregelen of vijandige acties, en met name tegen nadelig of discriminerend optreden van de werkgever.

*Amendement*

3. De lidstaten zorgen ervoor dat personen, met inbegrip van werknemers en vertegenwoordigers van de meldingsplichtige entiteit, **de bevoegde autoriteiten, de toezichhoudende autoriteiten of de zelfregulerende organen** die mogelijke of feitelijke inbreuken **op de nationale bepalingen tot omzetting van deze richtlijn of** op Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], **zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel**, melden, **overeenkomstig Richtlijn (EU) 2019/1937** wettelijk worden beschermd tegen bedreigingen, vergeldingsmaatregelen of vijandige acties, en met name tegen nadelig of discriminerend optreden van de werkgever.

**Amendement 347**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 43 – lid 3 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De lidstaten zorgen ervoor dat personen die worden blootgesteld aan bedreigingen, vijandige acties of nadelig of discriminerend optreden van de werkgever voor het melden van potentiële of feitelijke inbreuken op Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] intern of bij de **FIE**, het recht hebben om op veilige wijze een klacht in te dienen bij de respectieve bevoegde autoriteiten.

*Amendement*

De lidstaten zorgen ervoor dat personen die worden blootgesteld aan bedreigingen, vijandige acties of nadelig of discriminerend optreden van de werkgever voor het melden van potentiële of feitelijke inbreuken **op de nationale bepalingen tot omzetting van deze richtlijn of** op Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] intern of bij de **in lid 1 bedoelde mechanismen**, het recht

Onverminderd de vertrouwelijkheid van de door de FIE verzamelde informatie, dragen de lidstaten er tevens zorg voor dat dergelijke personen recht hebben op een doeltreffende voorziening in rechte om hun rechten uit hoofde van dit lid te beschermen.

hebben om op veilige wijze een klacht in te dienen bij de respectieve bevoegde autoriteiten. Onverminderd de vertrouwelijkheid van de door de FIE verzamelde informatie, dragen de lidstaten er tevens zorg voor dat dergelijke personen recht hebben op een doeltreffende voorziening in rechte om hun rechten uit hoofde van dit lid te beschermen.

**Amendement 348**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 44 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat hun toezichthouders en, in voorkomend geval, de nationale autoriteit die toezicht houdt op zelfregulerende organen bij de uitoefening van hun toezichthoudende taken, de AMLA in kennis stellen van alle administratieve sancties en maatregelen die overeenkomstig deze afdeling zijn opgelegd, met inbegrip van elk beroep in verband daarmee en het resultaat daarvan. Deze informatie wordt ook met andere toezichthouders gedeeld wanneer de administratieve sanctie of maatregel betrekking heeft op een entiteit die in twee of meer lidstaten actief is.

*Amendement*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat hun toezichthouders en, in voorkomend geval, de nationale autoriteit die toezicht houdt op zelfregulerende organen bij de uitoefening van hun toezichthoudende taken, de AMLA **en, in voorkomend geval, de FIE's van de betrokken lidstaten**, in kennis stellen van alle administratieve sancties en maatregelen die overeenkomstig deze afdeling zijn opgelegd, met inbegrip van elk beroep in verband daarmee en het resultaat daarvan. Deze informatie wordt ook met andere toezichthouders gedeeld wanneer de administratieve sanctie of maatregel betrekking heeft op een entiteit die in twee of meer lidstaten actief is.

**Amendement 349**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 44 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. De AMLA houdt op haar website **links** bij naar de bekendmaking door elke toezichthouder van administratieve sancties en maatregelen die overeenkomstig artikel 42 zijn opgelegd, en geeft aan voor welke periode elke lidstaat administratieve sancties en maatregelen bekendmaakt.

*Amendement*

2. De AMLA houdt op haar website **een databank bij met informatie over de per meldingsplichtige entiteit opgelegde sancties en links** naar de bekendmaking door elke toezichthouder van administratieve sancties en maatregelen die overeenkomstig artikel 42 zijn opgelegd,

en geeft aan voor welke periode elke lidstaat administratieve sancties en maatregelen bekendmaakt.

**Amendement 350**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 45 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de beleidsmakers, FIE's, toezichhouders, **met inbegrip van de AMLA**, en andere bevoegde autoriteiten, alsook belastingautoriteiten, beschikken over doeltreffende mechanismen om hen in staat te stellen op nationaal **niveau** samen te werken en te coördineren met betrekking tot de ontwikkeling en uitvoering van beleid en activiteiten ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, en om te voorkomen dat gerichte financiële sancties **in verband met de financiering van proliferatie** niet worden toegepast en omzeild, mede met het oog op het nakomen van hun verplichtingen uit hoofde van artikel 8.

**Amendement 351**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 45 – lid 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de beleidsmakers, FIE's, toezichhouders en andere bevoegde autoriteiten, alsook **rechtshandhavingsautoriteiten en** belastingautoriteiten, beschikken over doeltreffende mechanismen om hen in staat te stellen op nationaal **en Unieniveau** samen te werken en te coördineren met betrekking tot de ontwikkeling en uitvoering van beleid en activiteiten ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, en om te voorkomen dat gerichte financiële sancties niet worden toegepast en omzeild, mede met het oog op het nakomen van hun verplichtingen uit hoofde van artikel 8.

**1 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de beleidsmakers, FIE's, toezichhouders en andere bevoegde autoriteiten over doeltreffende mechanismen beschikken om hen in staat te stellen uit hoofde van het toepasselijke recht van de Unie samen te werken met de AMLA, Europol, Eurojust en het EOM met betrekking tot de ontwikkeling en uitvoering van beleid en activiteiten ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, en om te voorkomen dat gerichte financiële**

*sancties niet worden toegepast en omzeild.*

**Amendement 352**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 45 – lid 1 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*1 ter. In verband met gerichte financiële sancties zorgen de lidstaten ervoor dat FIE's, toezichthouders, autoriteiten die belast zijn met de in hoofdstuk II bedoelde registers, autoriteiten die bevoegd zijn ter zake van gerichte financiële sancties, autoriteiten die belast zijn met het opsporen en in beslag nemen of het bevroren en confisqueren van vermogensbestanddelen, en andere bevoegde autoriteiten over doeltreffende mechanismen beschikken om informatie uit te wisselen met betrekking tot de naleving van, het toezicht op en de handhaving van gerichte financiële sancties, onder meer in verband met het verzamelen, verwerken en openbaar maken van relevante gegevens over personen aan wie gerichte financiële sancties zijn opgelegd.*

**Amendement 353**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 45 – lid 3 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

3. De uitwisseling van informatie of bijstand tussen bevoegde autoriteiten voor de toepassing van deze richtlijn wordt door de lidstaten niet verboden of aan onredelijke of uitermate restrictieve voorwaarden onderworpen. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten een verzoek om bijstand niet afwijzen op grond van het feit dat:

3. De uitwisseling van informatie of bijstand tussen bevoegde autoriteiten, **toezichthouders en autoriteiten die niet verantwoordelijk zijn voor AML/CFT** voor de toepassing van deze richtlijn wordt door de lidstaten niet verboden of aan onredelijke of uitermate restrictieve voorwaarden onderworpen. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten, **toezichthouders en autoriteiten die niet verantwoordelijk zijn voor AML/CFT** een

verzoek om bijstand niet afwijzen op grond van het feit dat:

**Amendement 354**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 45 – lid 3 – punt c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

c) er een onderzoek of procedure loopt in de aangezochte lidstaat, tenzij de bijstand dat onderzoek of die procedure zou belemmeren;

*Amendement*

c) er een **analyse**, onderzoek of procedure loopt in de aangezochte lidstaat, tenzij de bijstand **die analyse**, dat onderzoek of die procedure zou belemmeren;

**Amendement 355**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 45 – lid 3 – punt d**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

d) de aard of de status van de verzoekende bevoegde autoriteit verschilt van die van de aangezochte bevoegde autoriteit.

*Amendement*

d) de aard of de status van de verzoekende bevoegde autoriteit, **toezichthouder of autoriteit die niet verantwoordelijk is voor AML/CFT** verschilt van die van de aangezochte bevoegde autoriteit, **toezichthouder of autoriteit die niet verantwoordelijk is voor AML/CFT**.

**Amendement 356**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 45 – lid 3 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**3 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat hun toezichthouders onmiddellijke toegang hebben tot alle informatie die zij nodig hebben om hun taken te vervullen. Toezichthouders en bevoegde autoriteiten, met inbegrip van FIE's, zijn tot onderlinge samenwerking verplicht.**

**Amendement 357**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 46 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Mededeling van de lijst van bevoegde autoriteiten

*Amendement*

Mededeling van de lijst van bevoegde autoriteiten **en registers**

**Amendement 358**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 46 – lid 1 – punt b bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***b bis) de contactgegevens van met de centrale registers belaste entiteit als bedoeld in artikel 10;***

**Amendement 359**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 46 – lid 1 – punt b ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***b ter) de contactgegevens die nodig zijn om informatie te verkrijgen over onroerendgoedgegevens, bepaalde goederen en bankrekeningen;***

**Amendement 360**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 47 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***De FIE en*** de toezichhoudende autoriteiten werken samen met de AMLA en verstrekken haar alle informatie die zij nodig heeft om haar taken uit hoofde van deze richtlijn, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] en van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van

***FIE's, toezichhoudende autoriteiten, bevoegde autoriteiten en autoriteiten die niet verantwoordelijk zijn voor AML/CFT*** werken samen met de AMLA en verstrekken haar alle informatie die zij nodig heeft om haar taken uit hoofde van deze richtlijn, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420



een autoriteit voor de bestrijding van witwassen – COM(2021) 421 final] uit te voeren.

final] en van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een autoriteit voor de bestrijding van witwassen – COM(2021) 421 final] uit te voeren.

**Amendement 361**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 48 – titel**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Samenwerking met betrekking tot kredietinstellingen

*Amendement*

Samenwerking met betrekking tot kredietinstellingen **of financiële instellingen**

**Amendement 362**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 48 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de financiële toezichthouders, FIE's en autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op kredietinstellingen uit hoofde van andere rechtshandelingen, binnen hun respectieve bevoegdheden nauw met elkaar samenwerken en elkaar informatie verstrekken die relevant is voor de uitvoering van hun respectieve taken. Deze samenwerking en informatie-uitwisseling doen geen afbreuk aan een lopend onderzoek of een lopende procedure overeenkomstig het strafrecht of het bestuursrecht van de lidstaat waar de **financiële toezichthouder** of de autoriteit die krachtens andere rechtshandelingen met bevoegdheden voor het toezicht op kredietinstellingen is belast, gevestigd is, en doet geen afbreuk aan de verplichtingen inzake het beroepsgeheim als bedoeld in artikel 50, lid 1.

*Amendement*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de financiële toezichthouders, **autoriteiten die niet verantwoordelijk zijn voor AML/CFT**, FIE's en autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op kredietinstellingen **of financiële instellingen** uit hoofde van andere rechtshandelingen, binnen hun respectieve bevoegdheden nauw met elkaar samenwerken en elkaar informatie verstrekken die relevant is voor de uitvoering van hun respectieve taken. Deze samenwerking en informatie-uitwisseling doen geen afbreuk aan een lopend onderzoek of een lopende procedure overeenkomstig het strafrecht of het bestuursrecht van de lidstaat waar de **toezichthouders, autoriteiten die niet verantwoordelijk zijn voor AML/CFT, FIE's** of de autoriteit die krachtens andere rechtshandelingen met bevoegdheden voor het toezicht op kredietinstellingen **of financiële instellingen** is belast, gevestigd is, en doet geen afbreuk aan de verplichtingen inzake het beroepsgeheim

als bedoeld in artikel 50, lid 1.

**Amendement 363**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 48 – lid 2 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer financiële toezichthouders tekortkomingen in het AML/CFT-interne-controlesysteem van een kredietinstelling en in de toepassing van de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] vaststellen die de risico's waaraan de instelling is of zou kunnen worden blootgesteld, aanzienlijk verhogen, de financiële toezichthouder de Europese Bankautoriteit (EBA) en de autoriteit of het orgaan dat toezicht houdt op de kredietinstelling overeenkomstig **Richtlijn 2013/36/EU**, met inbegrip van de ECB die handelt overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad<sup>50</sup>, onmiddellijk informeert.

---

<sup>50</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).

**Amendement 364**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 48 – lid 2 – alinea 2**

*Amendement*

2. De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer financiële toezichthouders, **autoriteiten die niet verantwoordelijk zijn voor AML/CFT of FIE's** tekortkomingen in het AML/CFT-interne-controlesysteem van een kredietinstelling **of financiële instelling** en in de toepassing van de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] vaststellen die de risico's waaraan de instelling is of zou kunnen worden blootgesteld, aanzienlijk verhogen, de financiële toezichthouder, **de autoriteit die niet verantwoordelijk is voor AML/CFT of de FIE** de Europese Bankautoriteit (EBA) en de autoriteit of het orgaan dat toezicht houdt op de **betreffende** kredietinstelling overeenkomstig **het toepasselijke recht van de Unie**, met inbegrip van de ECB die handelt overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad<sup>50</sup>, onmiddellijk informeert.

---

<sup>50</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).

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

In geval van een mogelijk verhoogd risico **kunnen** de **financiële** toezichthouders **contact onderhouden** met de autoriteiten die toezicht houden op de instelling overeenkomstig **Richtlijn 2013/36/EU** en een gemeenschappelijke beoordeling **opstellen** die aan de EBA moet worden meegedeeld. De AMLA wordt van dergelijke kennisgevingen op de hoogte gehouden.

**Amendement 365**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 48 – lid 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. De lidstaten zorgen ervoor dat wanneer financiële toezichthouders constateren dat een kredietinstelling heeft geweigerd een zakelijke relatie aan te gaan, maar het gedocumenteerde cliëntenonderzoek overeenkomstig artikel 17, lid 2, een dergelijke weigering niet rechtvaardigt, zij de autoriteit die verantwoordelijk is voor de naleving door die instelling van Richtlijn 2014/92/EU of Richtlijn (EU) 2015/2366, daarvan in kennis stellen.

**Amendement 366**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 48 – lid 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

6. Uiterlijk [twee jaar na de datum van omzetting van deze richtlijn] vaardigt de AMLA, in overleg met de EBA, richtsnoeren uit over de samenwerking tussen financiële toezichthouders en de in

*Amendement*

In geval van een mogelijk verhoogd risico **verlenen** de **respectieve** toezichthouders **medewerking aan en delen zij informatie** met de autoriteiten die toezicht houden op de instelling overeenkomstig **het toepasselijke recht van de Unie** en **stellen zij** een gemeenschappelijke beoordeling **op** die aan de EBA moet worden meegedeeld **door de toezichthouder die als eerste informatie heeft verstrekt**. De AMLA wordt van dergelijke kennisgevingen op de hoogte gehouden.

*Amendement*

3. De lidstaten zorgen ervoor dat wanneer financiële toezichthouders constateren dat een kredietinstelling heeft geweigerd een zakelijke relatie aan te gaan **of voort te zetten**, maar het gedocumenteerde cliëntenonderzoek overeenkomstig artikel 17, lid 2, een dergelijke weigering niet rechtvaardigt, zij de autoriteit die verantwoordelijk is voor de naleving door die instelling van Richtlijn 2014/92/EU of Richtlijn (EU) 2015/2366, daarvan in kennis stellen.

*Amendement*

6. Uiterlijk [twee jaar na de datum van omzetting van deze richtlijn] vaardigt de AMLA, in overleg met de EBA **en toezichthouders**, richtsnoeren uit over de samenwerking tussen financiële

de leden 2, 3, en 4, bedoelde autoriteiten, onder meer over de mate van betrokkenheid van de FIE's bij deze samenwerking.

toezichthouders en de in de leden 2, 3, en 4, bedoelde autoriteiten, onder meer over de mate van betrokkenheid van de FIE's bij deze samenwerking.

**Amendement 367**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 49 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. De lidstaten kunnen de in lid 1 bedoelde autoriteiten verbieden samen te werken wanneer die samenwerking, met inbegrip van de uitwisseling van informatie, gevolgen zou hebben voor een lopend onderzoek of een lopende procedure overeenkomstig het strafrecht of het bestuursrecht van de lidstaat waar de autoriteiten zijn gevestigd.

*Amendement*

2. De lidstaten kunnen de in lid 1 bedoelde autoriteiten verbieden samen te werken wanneer die samenwerking, met inbegrip van de uitwisseling van informatie, gevolgen zou hebben voor een lopend onderzoek, **een lopende analyse of een lopende procedure of een schending zou inhouden van het meldingsverbod uit hoofde van artikel 54 van Verordening ... [referentie invoegen naar antiwitwasverordening – 2021/0239 (COD)]** overeenkomstig het strafrecht of het bestuursrecht van de lidstaat waar de autoriteiten zijn gevestigd.

**Amendement 368**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 50 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten schrijven voor dat alle personen die werkzaam zijn of zijn geweest voor financiële toezichthouders en auditors of deskundigen die namens financiële toezichthouders optreden, aan het beroepsgeheim gebonden zijn.

*Amendement*

1. De lidstaten schrijven voor dat alle personen die werkzaam zijn of zijn geweest voor financiële toezichthouders, **FIE's** en auditors of deskundigen die namens financiële toezichthouders **of FIE's** optreden, aan het beroepsgeheim gebonden zijn.

**Amendement 369**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 50 – lid 2 – punt b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

b) financiële toezichthouders en FIE's;

*Amendement*

b) financiële toezichthouders,  
***bevoegde autoriteiten*** en FIE's;

### **Amendement 370**

#### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Artikel 50 – lid 2 – punt c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

c) financiële toezichthouders en ***bevoegde*** autoriteiten die belast zijn met kredietinstellingen en financiële instellingen overeenkomstig andere wetgevingshandelingen met betrekking tot het toezicht op kredietinstellingen en financiële instellingen, met inbegrip van de ECB handelend overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1024/2013, binnen een lidstaat of in verschillende lidstaten.

*Amendement*

c) financiële toezichthouders en autoriteiten die belast zijn met ***het toezicht op*** kredietinstellingen en financiële instellingen overeenkomstig andere wetgevingshandelingen met betrekking tot het toezicht op kredietinstellingen en financiële instellingen, met inbegrip van de ECB handelend overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1024/2013, binnen een lidstaat of in verschillende lidstaten.

### **Amendement 371**

#### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Artikel 50 – lid 2 – punt c bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***c bis) financiële toezichthouders, de nationale centrale banken die lid zijn van het Europees Stelsel van centrale banken (ESCB), en de ECB.***

### **Amendement 372**

#### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Artikel 50 – lid 2 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Voor de toepassing van ***de eerste alinea, punt c)***, is de uitwisseling van informatie onderworpen aan de in lid 1 bedoelde vereisten inzake beroepsgeheim.

*Amendement*

Voor de toepassing van ***dit lid*** is de uitwisseling van informatie onderworpen aan de in lid 1 bedoelde vereisten inzake beroepsgeheim ***of gelijkwaardige vereisten uit hoofde van het recht van de Unie.***

**Amendement 373**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 51 – lid 1 – punt b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

b) de toezichthouders en de autoriteiten die bij wet verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de financiële markten bij de uitoefening van hun respectieve toezichthoudende taken;

*Amendement*

b) de toezichthouders en de autoriteiten die bij wet verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de financiële markten, **of kredietinstellingen of financiële instellingen**, bij de uitoefening van hun respectieve toezichthoudende taken;

**Amendement 374**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 51 – lid 1 – punt c bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***c bis) toezichthouders en, in voorkomend geval, het EOM met betrekking tot alle strafbare gedragingen ten aanzien waarvan het EOM zijn bevoegdheid kan uitoefenen overeenkomstig artikel 22 of artikel 25, lid 2 of 3, van Verordening (EU) 2017/1939<sup>1</sup> bis;***

**Amendement 375**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 51 – lid 1 – punt c ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***c ter) toezichthouders en, in voorkomend geval, het Europees Bureau voor fraudebestrijding (OLAF) met betrekking tot mogelijke gevallen van fraude, corruptie of andere illegale activiteiten waardoor de financiële belangen van de Unie worden geschaad overeenkomstig artikel 8 van Verordening (EU, Euratom) nr. 883/2013 van het Europees Parlement en de Raad<sup>1</sup> bis.***

---

*<sup>1 bis</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).*

**Amendement 376**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 51 – lid 3 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. De lidstaten kunnen toestemming verlenen voor de openbaarmaking van bepaalde informatie met betrekking tot het toezicht op meldingsplichtige entiteiten met het oog op de naleving van de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] aan parlementaire onderzoekscommissies, rekenkamers en andere entiteiten die belast zijn met onderzoeken in hun lidstaat, onder de volgende voorwaarden:

**Amendement 377**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 52 – alinea 1 – punt a bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

3. De lidstaten kunnen toestemming verlenen voor de openbaarmaking van bepaalde informatie met betrekking tot het toezicht op meldingsplichtige entiteiten met het oog op de naleving van de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] aan parlementaire onderzoekscommissies, **met inbegrip van de commissies die door het Europees Parlement zijn ingesteld**, rekenkamers en andere entiteiten die belast zijn met onderzoeken in hun lidstaat, onder de volgende voorwaarden:

***a bis) de samenwerking tussen de organen van de Unie waarnaar in dit artikel wordt verwezen;***

**Amendement 378**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 53 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. Voor zover dit strikt noodzakelijk is voor de toepassing van deze richtlijn, mogen de bevoegde autoriteiten bijzondere categorieën persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 en persoonsgegevens in verband met strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten als bedoeld in artikel 10 van die verordening verwerken, met inachtneming van passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkene **en** de volgende *aanvullende* waarborgen:

**Amendement 379**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 53 – lid 1 – punt b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

b) het personeel van de bevoegde autoriteiten neemt hoge professionele normen inzake vertrouwelijkheid en gegevensbescherming in acht, is zeer integer en beschikt over de juiste vaardigheden;

**Amendement 380**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 53 – lid 1 – punt c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

c) er worden technische en organisatorische maatregelen getroffen om de beveiliging van de gegevens volgens hoge technologische normen te waarborgen.

*Amendement*

1. Voor zover dit strikt noodzakelijk is voor de toepassing van deze richtlijn, mogen de bevoegde autoriteiten bijzondere categorieën persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 en persoonsgegevens in verband met strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten als bedoeld in artikel 10 van die verordening verwerken, met inachtneming van passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkene, **naast** de volgende waarborgen:

*Amendement*

b) het personeel van de bevoegde autoriteiten neemt hoge professionele normen inzake vertrouwelijkheid en gegevensbescherming in acht, is zeer integer en beschikt over de juiste vaardigheden, **waaronder bij het opsporen van veroordelen in en bij het ethisch gebruik van big-datasets**;

*Amendement*

c) er worden technische en organisatorische maatregelen getroffen om de beveiliging van de gegevens volgens hoge technologische normen te waarborgen **en ervoor te zorgen dat de verwerking van**



*de gegevens niet tot vertekende en  
discriminerende resultaten leidt;*

**Amendement 381**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 53 – lid 1 – punt c bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*c bis) elke geautomatiseerde  
besluitvorming omvat menselijke toetsing  
en de mogelijkheid tot menselijk  
ingrijpen.*

**Amendement 382**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 55 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*Artikel 55 bis*

*Continuïteit van de toepassing van  
bestaande instrumenten*

- 1. Alle richtsnoeren, adviezen en  
aanbevelingen van de Europese  
toezichhoudende autoriteiten  
overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/849  
en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010,  
(EU) nr. 1094/2010 en (EU) nr.  
1095/2010 blijven van toepassing totdat zij  
door de AMLA worden gewijzigd of  
ingetrokken.*
- 2. Alle door de Commissie  
overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/849  
en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010,  
(EU) nr. 1094/2010 en (EU) nr.  
1095/2010 vastgestelde technische  
reguleringsnormen blijven van toepassing  
totdat zij bij gedelegeerde handelingen  
door de Commissie worden gewijzigd of  
ingetrokken.*

**Amendement 383**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 56 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**Artikel 56 bis**

***Evaluatie van de beschikbaarheid van en de toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen***

***Uiterlijk ... [drie jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] voert de Commissie, in nauwe samenwerking met de AMLA, een beoordeling uit van:***

- a) de werking van de in de lidstaten opgezette registers van uiteindelijk begunstigen en het geïnterconnecteerde systeem voor zoekopdrachten via het Europees centraal platform;***
- b) de haalbaarheid van het opzetten van een gecentraliseerd Europees register van uiteindelijk begunstigen;***
- c) de haalbaarheid van het opzetten van een Europees “ken-uw-klant”-register (KYC)/register voor cliëntenonderzoek (CDD), rekening houdend met de potentiële risico's van risicobeperking voor natuurlijke en rechtspersonen, en de vermindering van de administratieve lasten voor zowel de bevoegde autoriteiten van de lidstaten als de meldingsplichtige entiteiten, alsook de toegevoegde waarde in termen van gegevenskwaliteit en maatregelen ter beperking van tekortkomingen.***

***Uiterlijk ... [drie jaar na inwerkingtreding van deze richtlijn] brengt de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad verslag uit over de resultaten van deze beoordeling. Dat verslag kan aanbevelingen bevatten voor verbetering van de op nationaal niveau opgezette centrale registers. De Commissie kan, indien nodig, een wetgevingsvoorstel indienen bij het Europees Parlement en de Raad over het opzetten van een***

*gecentraliseerd Europees register van begunstigen of een Europees KYC/CDD-register.*

**Amendement 384**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 56 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*Artikel 56 ter*

***Onderzoek met betrekking tot  
registratieverplichtingen voor waardevolle  
vermogensbestanddelen of goederen***

***Uiterlijk ... [twee jaar na de datum van  
inwerkingtreding van deze richtlijn]  
onderzoekt de Commissie, in nauwe  
samenwerking met de AMLA, of het  
haalbaar is de registratieverplichtingen  
voor andere hoogwaardige goederen of  
vermogensbestanddelen buiten vrije zones  
uit te breiden, waardoor de registratielast  
mogelijk bij de meldingsplichtige  
entiteiten wordt gelegd. Bij het onderzoek  
wordt gekeken of het opzetten van een  
dergelijk register evenredig is, en wordt er  
een kosten-batenanalyse uitgevoerd.  
Daarbij wordt rekening gehouden met de  
potentiële risico's van ontduiking van de  
registratie van hoogwaardige goederen of  
vermogensbestanddelen door het buiten  
de interne markt van de Unie brengen van  
die goederen en vermogensbestanddelen  
of via andere methoden, en wordt er een  
vergelijking gemaakt van de gemaakte  
kosten alsook de evenredigheid.***

***Uiterlijk ... [twee jaar na inwerkingtreding  
van deze richtlijn] brengt de Commissie  
aan het Europees Parlement en de Raad  
verslag uit over de resultaten van deze  
beoordeling. Dat verslag kan  
aanbevelingen bevatten over uitbreiding  
van de registratieverplichtingen. De  
Commissie kan, indien nodig, een  
wetgevingsvoorstel bij het Europees  
Parlement en de Raad indienen over***

*nieuwe registratieverplichtingen.*

**Amendement 385**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 56 quater (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**Artikel 56 quater**

**Onderzoek met betrekking tot de werking  
van registers en systemen voor  
waardevolle vermogensbestanddelen of  
goederen**

**Uiterlijk ... [vijf jaar na de datum van  
inwerkingtreding van deze richtlijn] voert  
de Commissie, in nauwe samenwerking  
met de AMLA, een beoordeling uit van:**

- a) de werking van het register en de systemen voor het opvragen van gegevens over motorvoertuigen, luchtvaartuigen en vaartuigen als bedoeld in artikel 16 ter;**
- b) de haalbaarheid van een uitbreiding van de registratieverplichtingen voor andere hoogwaardige goederen of vermogensbestanddelen buiten vrije zones, waardoor de registratielast mogelijk bij meldingsplichtige entiteiten wordt gelegd en waarbij de beoordeling een evaluatie omvat van de evenredigheid van het opzetten van een dergelijk register alsook een kosten-batenanalyse, die een belangrijke rol speelt;**
- c) de werking van de vermogensbestanddelenregisters in vrije zones als bedoeld in artikel 16, punt c);**
- d) de haalbaarheid van bredere registratieverplichtingen voor hoogwaardige goederen en vermogensbestanddelen in vrije zones.**

**Bij het onderzoek wordt rekening  
gehouden met de potentiële risico's van  
ontduiking van de registratie van  
hoogwaardige goederen of**

*vermogensbestanddelen door het buiten de interne markt van de Unie brengen van die goederen en vermogensbestanddelen of via andere methoden, en wordt er een vergelijking gemaakt van de gemaakte kosten alsook de evenredigheid.*

*Uiterlijk ... [vijf jaar na inwerkingtreding van deze richtlijn] brengt de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad verslag uit over de resultaten van dit onderzoek. Dat verslag kan aanbevelingen bevatten voor verbetering van de registers, de systemen voor gegevensontsluiting en de registratieverplichtingen. De Commissie kan, indien nodig, een wetgevingsvoorstel bij het Europees Parlement en de Raad indienen over nieuwe registratieverplichtingen.*

**Amendement 386**  
**Voorstel voor een richtlijn**  
**Artikel 58 – lid 1 – inleidende formule**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten doen de nodige wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen in werking treden om **uiterlijk** op [datum invoegen — **drie** jaar na de datum van inwerkingtreding] aan deze richtlijn te voldoen. Zij delen de Commissie de tekst van die bepalingen onverwijld mee.

*Amendement*

1. De lidstaten doen de nodige wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen in werking treden om op [datum invoegen — **twee** jaar na de datum van inwerkingtreding] aan deze richtlijn te voldoen. Zij delen de Commissie de tekst van die bepalingen onverwijld mee.

## TOELICHTING

### Algemene overwegingen

Het is al geruime tijd duidelijk dat het huidige kader voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AML/CFT) in de EU ondoeltreffend is. De EU-wetgeving bevat weliswaar enkele van de meest geavanceerde normen ter wereld, maar is niet tijdig door de lidstaten omgezet of naar behoren op nationaal niveau gehandhaafd. De verschillen in de uitvoering van eerdere AML-richtlijnen hebben ook de doeltreffendheid van het kader ernstig ondermijnd. De corapporteurs zijn dan ook ingenomen met het door de Commissie voorgestelde AML-pakket, dat bestaat uit verschillende wetgevingsinstrumenten, waaronder de zesde AML-richtlijn. De corapporteurs juichen ook het voorstel voor de oprichting van een autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AMLA) toe.

Opgemerkt moet echter worden dat de doeltreffendheid van het kader voor de bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering staat of valt met zijn zwakste plek (of dat nu een land, een instelling of een economische sector is). Dit is des te relevanter in de interne markt van de EU, waar gemeenschappelijke regels en vrijheden worden samengebracht. Alleen streven naar matige verbeteringen is lang niet voldoende.

De Russische aanvalsoorlog tegen Oekraïne en de uitkomst van de sancties die volgden op de oorlog hebben aangetoond dat de huidige regels en procedures niet de gewenste resultaten opleveren. Hoewel de sancties slechts op een klein aantal spraakmakende gevallen waren gericht, was de identificatie van eigenaars van hoogwaardige goederen en vermogensbestanddelen, zoals landhuizen, privévliegtuigen en megajachten, in de huidige omstandigheden te lastig voor de bevoegde autoriteiten. Dit duidt op zwakke punten in de huidige kaders voor de bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering, aangezien er redelijke vermoedens bestaan dat een deel van het geld dat wordt gebruikt door personen die onder een sanctieregeling vallen, geen duidelijke oorsprong heeft. De lessen die uit deze episode zijn geleerd, moeten in de nieuwe wetgeving worden weerspiegeld.

Uit de besprekingen met verschillende belanghebbenden is duidelijk geworden dat zowel het ontbreken van gedetailleerde regels als de verschillen in praktijken bij de nationale uitvoering van de AML-richtlijnen afbreuk hebben gedaan aan het vermogen van de bevoegde autoriteiten om verdachte transacties te identificeren en criminele activiteiten daadwerkelijk te verstoren, met name wanneer deze grensoverschrijdend zijn. We moeten alle resterende lacunes dichten en tegelijkertijd het bestaande systeem optimaal benutten als basis voor verbetering. Daarnaast moeten we er rekening mee houden dat de impact van vereisten ter bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering op eerlijke personen, ondernemers en bedrijven beperkt en evenredig moet zijn.

### Actuele overwegingen

Er moet voor worden gewaarborgd dat personen die posities bekleden in het beheer van bepaalde meldingsplichtige entiteiten of die uiteindelijk begunstigen van die meldingsplichtige entiteiten zijn, voldoen aan bepaalde vereisten met betrekking tot met name eerlijkheid, integriteit en betrouwbaarheid. De corapporteurs stellen voor deze vereisten te versterken en de toezichhoudende bevoegdheden die nodig zijn om deze te handhaven, nader

te specificeren.

De van kracht zijnde AML-richtlijnen verplichten de lidstaten reeds om misbruik van rechtspersonen voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen en ervoor te zorgen dat er adequate, nauwkeurige en actuele informatie beschikbaar is over de uiteindelijk begunstigten van en de zeggenschap over rechtspersonen en juridische constructies via openbare registers. Het voorstel van de Commissie voor de zesde AML-richtlijn is een goede basis voor besprekingen over de vereisten die de EU-wetgeving stelt voor het opzetten van registers van uiteindelijk begunstigten door de lidstaten. Op basis van internationale beste praktijken en om de nauwkeurigheid van de in de registers verstrekte gegevens verder te verbeteren, stellen de corapporteurs echter strengere eisen voor, met name wat betreft de verificatie van de gegevens en het gebruik van technologie voor dit doel, en met betrekking tot de mogelijkheden van met de registers belaste entiteiten om onnauwkeurigheden en inconsistenties te bestraffen. Voorts zijn de corapporteurs van mening dat de toegang van het publiek tot informatie met betrekking tot uiteindelijk begunstigten over trusts en soortgelijke juridische constructies tot op zekere hoogte niet langer mag worden beperkt.

Het is ook van groot belang duidelijke regels vast te stellen voor de toegang tot en zoekopdrachten in de registers van uiteindelijk begunstigten door de bevoegde autoriteiten, toezichthouders en meldingsplichtige entiteiten. Derhalve stellen de corapporteurs een specifieke bepaling voor waarin de criteria worden vastgelegd voor zoekopdrachten in de registers van uiteindelijk begunstigten via het Europees centraal platform, waarvan we hopen dat deze operationeel zal zijn tegen de tijd dat de richtlijn in werking treedt.

Onroerend goed blijft voor criminelen een aantrekkelijk middel om de opbrengsten van hun illegale activiteiten wit te wassen, aangezien hierdoor in de praktijk de werkelijke bron van de geldmiddelen en de identiteit van de uiteindelijk gerechtigde soms helaas kunnen worden verdoezeld. De corapporteurs willen derhalve zorgen voor tijdige toegang tot gegevens over uiteindelijk begunstigten van onroerend goed, onder meer door middel van registers of elektronische systemen voor gegevensontsluiting. Van de lidstaten moet worden verlangd dat zij via een centraal toegangspunt toegang tot deze informatie verlenen aan de bevoegde autoriteiten en niet alleen informatie opnemen over de economische waarde, maar ook over de betaalmiddelen. Registers of elektronische systemen voor gegevensontsluiting worden met elkaar verbonden via het door de Commissie te beheren centrale toegangspunt voor onroerendgoedgegevens, zodat de lidstaten zelf kunnen bepalen welk systeem zij zullen gebruiken om aan deze eis te voldoen.

Het is ook duidelijk geworden dat, hoewel er informatie over hoogwaardige goederen, zoals jachten en vliegtuigen, wordt verzameld, deze zelden van nut is voor het opsporen van witwassen of terrorismefinanciering. Derhalve voeren de corapporteurs voor de lidstaten de verplichting in om de bevoegde autoriteiten toegang te verlenen tot informatie met betrekking tot uiteindelijk begunstigten over de eigenaars van bepaalde goederen waarvan de waarde boven een bepaalde drempel wordt geschat, alsook toegang tot informatie over de betaalmiddelen die voor sommige van deze vermogensbestanddelen zijn gebruikt.

Financiële-inlichtingeneenheden (FIE's) maken deel uit van en spelen een centrale rol in het operationele AML/CFT-netwerk van een rechtsgebied en bieden cruciale ondersteuning voor het werk van andere bevoegde autoriteiten. De corapporteurs hebben wijzigingen aangebracht

in het hoofdstuk over de werking van de FIE's, met als doel de toegang tot informatie voor FIE's en de onderlinge uitwisseling van informatie te bevorderen, de technologische vooruitgang optimaal te benutten en tegelijkertijd de grondrechten te beschermen. Het verkeer van illegaal geld passeert in toenemende mate grenzen en kan gevolgen hebben voor verschillende lidstaten. Derhalve is het van essentieel belang dat de informatie zonder onnodige belemmeringen en vertraging wordt doorgegeven, terwijl de mogelijkheden voor het vergelijken van gegevens tussen de lidstaten verder moeten worden verbeterd.

Het vermogen van FIE's om transacties op te schorten, blijft van cruciaal belang om witwassen of terrorismefinanciering te verstoren. Derhalve hebben de corapporteurs ervoor gekozen om een dergelijke procedure verder in het ontwerpverslag nader toe te lichten.

Goed toezicht op zowel kredietinstellingen als financiële instellingen en andere meldingsplichtige entiteiten in de niet-financiële sector staat centraal in een doeltreffend AML/CFT-kader. In de afgelopen tien jaar hebben verschillende spraakmakende zaken op het gebied van witwassen aanzienlijke tekortkomingen aan het licht gebracht met betrekking tot het risicobeheer van bepaalde banken en hun toezicht door zowel AML/CFT- als prudentiële toezichthouders. Recente schandalen hebben ook een gebrekkig toezicht op niet-financiële entiteiten aan het licht gebracht. De corapporteurs zijn ingenomen met de voorstellen van de Commissie om de toezichtmaatregelen en de coördinatie ervan nader toe te lichten. De corapporteurs hebben de rol van de AMLA in het geval van meningsverschillen tussen toezichthouders en wanneer er gezamenlijke analyseteams nodig zijn, nader uitgewerkt. De AMLA krijgt ook een rol bij de beoordeling van de voorwaarden voor samenwerking met financiële toezichthouders uit derde landen op individuele basis.

De corapporteurs staan volledig achter het voorstel van de Commissie voor openbaar toezicht op zelfregulerende organen, die belast zijn met het toezicht op specifieke meldingsplichtige entiteiten in de niet-financiële sector, en werken bijzonderheden in de desbetreffende bepalingen nader uit. De corapporteurs zijn echter van mening dat een overheidsinstantie, en niet een zelfregulerend orgaan, toezicht moet houden op de onroerendgoedsector.

Naast het bovengenoemde willen de corapporteurs de rol van de AMLA in het kader van de in deze richtlijn vastgestelde regels en procedures vergroten. De corapporteurs stellen met name voor dat de AMLA:

- richtsnoeren opstelt en publiceert met betrekking tot de elementen waarmee toezichthouders rekening moeten houden bij de beoordeling van de geschiktheid van het beheer en de uiteindelijk begunstigden van bepaalde meldingsplichtige entiteiten, en met betrekking tot de omstandigheden waarin er belangenconflicten tussen personeelsleden van FIE's kunnen ontstaan;

- een register bijhoudt van de nationale autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor of de mechanismen die zijn ingesteld om de nationale respons op risico's te coördineren die op nationaal niveau zijn vastgesteld;

- collegiale toetsingen verricht met betrekking tot de werking van met registers van uiteindelijk begunstigden belaste nationale entiteiten en met betrekking tot de naleving door FIE's van specifieke vereisten van deze richtlijn;



-bevoegd is om de toegang tot FIU.net op te schorten, indien de collegiale toetsing van een specifieke FIE ernstige bezorgdheid doet rijzen;

- in de technische normen opneemt dat zij het geheel van geldelijke sancties moet opstellen met betrekking tot de omzet van de entiteit die moeten worden toegepast bij inbreuken op AML-verplichtingen.

## **MINDERHEIDSSTANDPUNT (ARTIKEL 55, LID 4)**

### **Voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad 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 /2021-0250 (COD)**

Ik ben het er volledig mee eens dat het bestaande EU-kader voor de bestrijding van het witwassen van geld moet worden verbeterd. Grensoverschrijdende samenwerking is van essentieel belang voor de bestrijding van zeer mobiele criminele netwerken en terroristische groeperingen. Ik ben ingenomen met het feit dat een aantal van onze amendementen waarmee de huidige tekortkomingen worden aangepakt, in het definitieve compromis zijn opgenomen. Het opzetten van een centraal EU-register met gevoelige informatie over Europese spaarders en gepensioneerden is echter niet de juiste oplossing. We moeten ons richten op het vangen van belastingcriminelen en terroristen, en niet op het ondervragen van burgers die zich aan de wet houden.



## PROCEDURE VAN DE BEVOEGDE COMMISSIE

<b>Titel</b>	Mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om te verhinderen dat het financieel stelsel wordt gebruikt voor het witwassen van geld of voor de financiering van terrorisme, en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849	
<b>Document- en procedurenummers</b>	COM(2021)0423 – C9-0342/2021 – 2021/0250(COD)	
<b>Datum indiening bij EP</b>	22.7.2021	
<b>Bevoegde commissies</b> Datum bekendmaking	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021
<b>Adviserende commissies</b> Datum bekendmaking	JURI 4.10.2021	
<b>Geen advies</b> Datum besluit	JURI 14.10.2021	
<b>Rapporteurs</b> Datum benoeming	Luděk Niedermayer 25.11.2021	Paul Tang 25.11.2021
<b>Artikel 58 – Gezamenlijke commissieprocedure</b> Datum bekendmaking	16.12.2021	
<b>Behandeling in de commissie</b>	2.6.2022	
<b>Datum goedkeuring</b>	28.3.2023	
<b>Uitslag eindstemming</b>	+: 107 -: 5 0: 0	
<b>Bij de eindstemming aanwezige leden</b>	Abir Al-Sahlani, Rasmus Andresen, Konstantinos Arvanitis, Malik Azmani, Pietro Bartolo, Gunnar Beck, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Malin Björk, Vasile Blaga, Ioan-Rareș Bogdan, Gilles Boyer, Karolín Braunsberger-Reinhold, Annika Bruna, Damien Carême, Patricia Chagnon, Clare Daly, Lena Düpont, Cornelia Ernst, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Giuseppe Ferrandino, Laura Ferrara, Nicolaus Fest, Frances Fitzgerald, Daniel Freund, Jean-Paul Garraud, Valentino Grant, Maria Grapini, Claude Gruffat, Sylvie Guillaume, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Evin Incir, Sophia in 't Veld, Stasys Jakeliūnas, Patryk Jaki, Marina Kaljurand, Assita Kanko, Othmar Karas, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Łukasz Kohut, Moritz Körner, Alice Kuhnke, Georgios Kyrtos, Aurore Lalucq, Jeroen Lenaers, Juan Fernando López Aguilar, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Erik Marquardt, Costas Mavrides, Nuno Melo, Nadine Morano, Javier Moreno Sánchez, Siegfried Mureșan, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Maite Pagazaurtundúa, Piernicola Pedicini, Lídia Pereira, Kira Marie Peter-Hansen, Eva Maria Poptcheva, Emil Radev, Evelyn Regner, Karlo Ressler, Diana Riba i Giner, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Vincenzo Sofo, Tineke Strik, Ramona Strugariu, Paul Tang, Annalisa Tardino, Irene Tinagli,	

	Tomas Tobé, Ernest Urtaşun, Inese Vaidere, Elissavet Vozemberg-Vrionidi, Jadwiga Wiśniewska, Elena Yoncheva, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zile
<b>Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervaarders</b>	Damian Boeselager, Herbert Dorfmann, Margarida Marques, Alessandra Mussolini, Matjaž Nemeč, Dragoş Pîslaru, Thijs Reuten, Eleni Stavrou, Róza Thun und Hohenstein, Tomáš Zdechovský
<b>Bij de eindstemming aanwezige plaatsvervaarders (art. 209, lid 7)</b>	Attila Ara-Kovács, Hildegard Bentele, Emmanouil Fragkos, Bart Groothuis, Niclas Herbst, Beata Kempa, Antonio López-Istúriz White, Daniela Rondinelli, Susana Solís Pérez, Henna Virkkunen, Rainer Wieland
<b>Datum indiening</b>	14.4.2023

## HOOFDELIJKE EINDSTEMMING IN DE BEVOEGDE COMMISSIE

107	+
ECR	Emmanouil Fragkos, Michiel Hoogeveen, Patryk Jaki, Assita Kanko, Beata Kempa, Vincenzo Sofo, Jadwiga Wiśniewska, Roberts Zīle
ID	Annika Bruna, Patricia Chagnon, Jean-Paul Garraud, Valentino Grant, Annalisa Tardino, Marco Zanni
NI	Laura Ferrara, Enikő Győri
PPE	Isabel Benjumea Benjumea, Hildegard Bentele, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Ioan-Rareș Bogdan, Karolin Braunsberger-Reinhold, Herbert Dorfmann, Lena Düpont, Markus Ferber, Frances Fitzgerald, Niclas Herbst, Othmar Karas, Jeroen Lenaers, Antonio López-Istúriz White, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Nuno Melo, Nadine Morano, Siegfried Mureșan, Alessandra Mussolini, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Emil Radev, Karlo Ressler, Ralf Seekatz, Eleni Stavrou, Tomas Tobé, Inese Vaidere, Henna Virkkunen, Elissavet Vozemberg-Vrionidi, Rainer Wieland, Tomáš Zdechovský
Renew	Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Gilles Boyer, Engin Eroglu, Giuseppe Ferrandino, Bart Groothuis, Sophia in 't Veld, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Georgios Kyrtos, Maite Pagazaurtundúa, Dragoș Pîslaru, Eva Maria Poptcheva, Susana Solís Pérez, Ramona Strugariu, Róza Thun und Hohenstein, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Attila Ara-Kovács, Pietro Bartolo, Marek Belka, Jonás Fernández, Maria Grapini, Sylvie Guillaume, Eero Heinäluoma, Evin Incir, Marina Kaljurand, Lukasz Kohut, Aurore Lalucq, Juan Fernando López Aguilar, Margarida Marques, Costas Mavrides, Javier Moreno Sánchez, Matjaž Nemeč, Evelyn Regner, Thijs Reuten, Daniela Rondinelli, Alfred Sant, Joachim Schuster, Paul Tang, Irene Tinagli, Elena Yoncheva
The Left	Konstantinos Arvanitis, Malin Björk, Clare Daly, Cornelia Ernst
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Damian Boeselager, Damien Carême, Daniel Freund, Claude Gruffat, Stasys Jakeliūnas, Alice Kuhnke, Erik Marquardt, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Diana Riba i Giner, Tineke Strik, Ernest Urtegas

5	-
ECR	Dorien Rookmaker
ID	Gunnar Beck, Nicolaus Fest
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos
Renew	Moritz Körner

0	0

Verklaring van de gebruikte tekens:

+ : voor

- : tegen

0 : onthouding