



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

2021/0241(COD)

7.2.2022

*****I**

ONTWERPVERSLAG

over het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende bij geldovermakingen van geld en van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (herschikking)
(COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD))

Commissie economische en monetaire zaken

Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken

Rapporteur: Ernest Urtasun, Assita Kanko

Gezamenlijke commissievergaderingen – artikel 58 van het Reglement

(Herschikking – artikel 110 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

	Blz.
ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT.....	5
TOELICHTING.....	60

ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT

**over het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende bij geldovermakingen van geld en van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (herschikking)
(COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD))**

(Gewone wetgevingsprocedure – herschikking)

Het Europees Parlement,

- gezien het voorstel van de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad (COM(2021)0422),
- 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 (C9-0341/2021),
- gezien artikel 294, lid 3, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,
- gezien het advies van de Europese Centrale Bank van [..... 2022]¹,
- gezien het advies van het Europees Economisch en Sociaal Comité van 8 december 2021²,
- gezien het Interinstitutioneel Akkoord van 28 november 2001 over een systematischer gebruik van de herschikking van besluiten³,
- Gezien de brief van ... van de Commissie juridische zaken aan de Commissie economische en monetaire zaken en de Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken overeenkomstig artikel 110, lid 3, van zijn Reglement,
- gezien het overeenkomstig artikel 74, lid 4, van zijn Reglement door de bevoegde commissie goedgekeurde voorlopig akkoord en de door de vertegenwoordiger van de Raad bij brief van [.....] gedane toezegging om het standpunt van het Europees Parlement overeenkomstig artikel 294, lid 4, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie goed te keuren,
- gezien de artikelen 110 en 59 van zijn Reglement,
- 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

¹ PB C 0 van 0.0.0000, blz. 0. / Nog niet bekendgemaakt in het Publicatieblad

² PB C 0 van 0.0.0000, blz. 0. / Nog niet bekendgemaakt in het Publicatieblad

³ PB C 77 van 28.3.2002, blz. 1.

burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken (A9-0000/2022),

- A. overwegende dat het voorstel van de Commissie volgens de adviesgroep van de juridische diensten van het Europees Parlement, de Raad en de Commissie geen andere inhoudelijke wijzigingen bevat dan die welke als zodanig in het voorstel worden vermeld en dat met betrekking tot de codificatie van de ongewijzigde bepalingen van de eerdere handelingen met die wijzigingen kan worden geconstateerd dat het voorstel louter een codificatie van de bestaande handelingen behelst, zonder inhoudelijke wijzigingen;
1. stelt onderstaand standpunt in eerste lezing vast, rekening houdend met de aanbevelingen van de adviesgroep van de juridische diensten van het Europees Parlement, de Raad en de Commissie;
 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.

Amendement 1

Voorstel voor een verordening Overweging 7 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(7 bis) Het wereldwijde bereik, de snelheid waarmee transacties kunnen worden uitgevoerd en de mogelijke anonimiteit die cryptoactivatransacties bieden, maken cryptoactiva bijzonder geschikt voor criminelen die illegale overmakingen tussen rechtsgebieden willen verrichten en over de nationale grenzen heen actief willen zijn. Om de risico's van misbruik van cryptoactiva voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering doeltreffend te verminderen, moet de Unie ernaar streven om op mondiaal niveau de uitvoering van de bij deze verordening vastgestelde normen te bevorderen, en om ook de internationale en rechtsgebiedoverschrijdende dimensie van de regulering van en het toezicht op overmakingen van cryptoactiva in verband met het witwassen van geld en

terrorismedfinanciering te ontwikkelen.

Or. en

Motivering

Amendement in verband met de interne logica van de tekst met betrekking tot de risico's van transacties met cryptoactiva. Deze overweging wordt toegevoegd om te verduidelijken dat de nieuwe regels voor het overmaken van cryptoactiva moeten worden toegepast met het oog op de internationale dimensie van de overmakingen van cryptoactiva.

Amendement 2

Voorstel voor een verordening Overweging 14

Door de Commissie voorgestelde tekst

(14) Ter voorkoming van terrorismefinanciering zijn maatregelen genomen om de financiële en economische middelen van bepaalde personen, groepen en entiteiten te bevriezen, waaronder de Verordeningen (EG) nr. 2580/2001⁴², (EG) nr. 881/2002⁴³ en (EU) nr. 356/2010⁴⁴ van de Raad. Met hetzelfde doel voor ogen zijn ook maatregelen genomen om het financiële stelsel te beschermen tegen het doorsluizen van financiële en economische middelen voor terroristische doeleinden ***[gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een richtlijn tot vaststelling van 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] en Verordening [gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849] bevatten*** een aantal van deze maatregelen. Deze maatregelen kunnen echter niet volledig verhinderen dat terroristen of andere criminelen zich toegang verschaffen tot betalingssystemen om hun geld over te maken.⁴⁵

⁴² Verordening (EG) nr. 2580/2001 van de Raad van 27 december 2001 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen het terrorisme (PB L 344 van 28.12.2001, blz. 70).

⁴³ Verordening (EG) nr. 881/2002 van de Raad van 27 mei 2002 tot vaststelling van bepaalde specifieke beperkende

Amendement

(14) Ter voorkoming van terrorismefinanciering zijn maatregelen genomen om de financiële en economische middelen van bepaalde personen, groepen en entiteiten te bevriezen, waaronder de Verordeningen (EG) nr. 2580/2001⁴², (EG) nr. 881/2002⁴³ en (EU) nr. 356/2010⁴⁴ van de Raad. Met hetzelfde doel voor ogen zijn ook maatregelen genomen om het financiële stelsel te beschermen tegen het doorsluizen van financiële en economische middelen voor terroristische doeleinden. Richtlijn (EU) 2015/849 ***van het Europees Parlement en de Raad***^{44 bis} ***bevat*** een aantal van deze maatregelen. Deze maatregelen kunnen echter niet volledig verhinderen dat terroristen of andere criminelen zich toegang verschaffen tot betalingssystemen om hun geld over te maken.

⁴² Verordening (EG) nr. 2580/2001 van de Raad van 27 december 2001 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen het terrorisme (PB L 344 van 28.12.2001, blz. 70).

⁴³ Verordening (EG) nr. 881/2002 van de Raad van 27 mei 2002 tot vaststelling van bepaalde specifieke beperkende

maatregelen tegen sommige personen en entiteiten die banden hebben met de organisaties ISIS (Da'esh) en Al-Qa'ida (PB L 139 van 29.5.2002, blz. 9).

⁴⁴ Verordening (EU) nr. 356/2010 van de Raad van 26 april 2010 tot vaststelling van bepaalde specifieke beperkende maatregelen tegen sommige natuurlijke personen of rechtspersonen, entiteiten of lichamen, in het licht van de situatie in Somalië (PB L 105 van 27.4.2010, blz. 1).

maatregelen tegen sommige personen en entiteiten die banden hebben met de organisaties ISIS (Da'esh) en Al-Qa'ida (PB L 139 van 29.5.2002, blz. 9).

⁴⁴ Verordening (EU) nr. 356/2010 van de Raad van 26 april 2010 tot vaststelling van bepaalde specifieke beperkende maatregelen tegen sommige natuurlijke personen of rechtspersonen, entiteiten of lichamen, in het licht van de situatie in Somalië (PB L 105 van 27.4.2010, blz. 1).

^{44 bis} ***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).***

**⁴⁵ DEZE VOETNOOT ONTBREEKT.
GELIEVE EEN ANDERE TAAL TE
GEBRUIKEN.**

Or. en

Amendement 3

Voorstel voor een verordening Overweging 17

Door de Commissie voorgestelde tekst

(17) Deze verordening moet ook van toepassing zijn onverminderd Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad⁴⁶. Verdere verwerking van persoonsgegevens voor commerciële doeleinden moet streng verboden zijn. De bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering wordt door alle lidstaten erkend als een zwaarwegend algemeen belang. Bij de toepassing van

Amendement

(17) Deze verordening moet ook van toepassing zijn onverminderd Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad⁴⁶. Verdere verwerking van persoonsgegevens voor commerciële doeleinden moet streng verboden zijn. De bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering wordt door alle lidstaten erkend als een zwaarwegend algemeen belang. Bij de toepassing van

deze verordening moet de doorgifte van persoonsgegevens naar een derde land worden uitgevoerd overeenkomstig hoofdstuk V van Verordening (EU) 2016/679. Het is belangrijk dat betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten die in meerdere rechtsgebieden actief zijn met buiten de Unie gesitueerde bijkantoren of dochterondernemingen, niet wordt belet gegevens door te geven over verdachte transacties binnen dezelfde organisatie, mits zij passende waarborgen toepassen. De aanbieders van cryptoactivadiensten van de initiator en van de begunstigde, de betalingsdienstaanbieders van de betaler en van de begunstigde en de intermediaire betalingsdienstaanbieders moeten daarnaast beschikken over passende technische en organisatorische maatregelen voor de bescherming van persoonsgegevens tegen incidenteel verlies, wijziging, ongeoorloofde verspreiding of toegang.

⁴⁶ 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).

deze verordening moet de doorgifte van persoonsgegevens naar een derde land worden uitgevoerd overeenkomstig hoofdstuk V van Verordening (EU) 2016/679. Het is belangrijk dat betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten die in meerdere rechtsgebieden actief zijn met buiten de Unie gesitueerde bijkantoren of dochterondernemingen, niet wordt belet gegevens door te geven over verdachte transacties binnen dezelfde organisatie, mits zij passende waarborgen toepassen. De aanbieders van cryptoactivadiensten van de initiator en van de begunstigde, de betalingsdienstaanbieders van de betaler en van de begunstigde en de intermediaire betalingsdienstaanbieders moeten daarnaast beschikken over passende technische en organisatorische maatregelen voor de bescherming van persoonsgegevens tegen incidenteel verlies, wijziging, ongeoorloofde verspreiding of toegang, ***evenals over een procedure voor de melding van inbreuken in verband met persoonsgegevens.***

⁴⁶ 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).

Or. en

Motivering

Amendement in verband met de interne logica van de tekst met betrekking tot de risico's van transacties met cryptoactiva. In het EU-recht is melding een verplichting voor verwerkingsverantwoordelijken in geval van een inbreuk in verband met persoonsgegevens.

Amendement 4

Voorstel voor een verordening Overweging 18 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(18 bis) *Natuurlijke personen of rechtspersonen en entiteiten die louter ondersteunende infrastructuur aanbieden waarmee een andere entiteit diensten voor de overmaking van cryptoactiva kan verlenen, zoals personen die alleen internetdiensten en clouddiensten aanbieden of softwareontwikkelaars, mogen niet binnen het toepassingsgebied van deze verordening vallen, tenzij zij diensten voor de overmaking van cryptoactiva namens een andere persoon verlenen.*

Or. en

Motivering

Amendement in verband met de interne logica van de tekst met betrekking tot de risico's van transacties met cryptoactiva. Deze overweging verduidelijkt welke meldingsplichtige entiteiten onder deze verordening vallen.

Amendement 5

Voorstel voor een verordening Overweging 19 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(19 bis) *Aanbieders van kiosken of geautomatiseerde machines die zijn aangesloten op een distributed-ledgernetwerk, ook bekend als “crypto-asset automated teller machines” (“cryptogeldautomaten”) stellen gebruikers in staat om overmakingen van cryptoactiva naar een cryptoactiva-adres uit te voeren door contant geld te storten, vaak zonder enige vorm van klantidentificatie en verificatie. Cryptogeldautomaten zijn met name blootgesteld aan witwasrisico's, omdat zij*

door de geboden anonimiteit en de mogelijkheid om contant geld van onbekende herkomst te gebruiken een ideaal vehikel voor illegale activiteiten vormen. Gezien hun rol bij het aanbieden of actief faciliteren van overmakingen van cryptoactiva, moeten overmakingen van cryptoactiva die zijn gerelateerd aan cryptogeldautomaten onder het toepassingsgebied van deze verordening vallen.

Or. en

Motivering

Dit amendement is noodzakelijk voor de interne logica van de tekst en is onlosmakelijk verbonden met andere ontvankelijke amendementen met betrekking tot de risico's die zijn verbonden aan overmakingen van cryptoactiva.

Amendement 6

Voorstel voor een verordening Overweging 20

Door de Commissie voorgestelde tekst

(20) Om rekening te houden met de specifieke eigenschappen van de nationale betalingssystemen **en de systemen voor de overmaking van cryptoactiva**, en mits het altijd mogelijk is de betaler via de geldovermaking **of de begunstigde via de overmaking van cryptoactiva** te traceren, moeten de lidstaten bepaalde binnenlandse geldovermakingen van geringe waarde, waaronder elektronische girobetalingen **of overmakingen van cryptoactiva van geringe waarde**, voor de aankoop van goederen of diensten, van het toepassingsgebied van deze verordening kunnen uitsluiten.

Amendement

(20) Om rekening te houden met de specifieke eigenschappen van de nationale betalingssystemen, en mits het altijd mogelijk is de betaler via de geldovermaking te traceren, moeten de lidstaten bepaalde binnenlandse geldovermakingen van geringe waarde, waaronder elektronische girobetalingen, voor de aankoop van goederen of diensten, van het toepassingsgebied van deze verordening kunnen uitsluiten. ***Vanwege het inherente grenzeloze karakter en het wereldwijde bereik van overmakingen van cryptoactiva en de verlening van diensten in cryptoactiva, is het moeilijk onderscheid te maken tussen zuiver nationale overmakingen enerzijds en grensoverschrijdende overmakingen anderzijds. Bovendien vergemakkelijken de snelheid waarmee transacties worden uitgevoerd en de virtuele aard en technologische kenmerken van***

cryptoactiva het gebruik van technieken die erop gericht zijn het toepassingsgebied van op drempels gebaseerde regels te omzeilen. Om deze specifieke kenmerken van cryptoactiva te weerspiegelen, is een vrijstelling voor overmakingen van geringe waarde derhalve niet passend voor overmakingen van cryptoactiva.

Or. en

Motivering

Amendement in verband met de interne logica van de tekst met betrekking tot de risico's van transacties met cryptoactiva. De Commissie stelt voor om de uitzondering die de lidstaten ter beschikking staan om bepaalde binnenlandse overmakingen van geringe waarde uit te sluiten van het toepassingsgebied van de verordening, ook van toepassing te laten zijn op overmakingen van cryptoactiva. Een dergelijke afwijking zou echter in strijd zijn met de interne logica van de tekst, waarin cryptoactiva als "grensoverschrijdend" worden aangemerkt.

Amendement 7

Voorstel voor een verordening

Overweging 22

Door de Commissie voorgestelde tekst

(22) Om de doeltreffendheid van betalingssystemen ***en diensten voor de overmaking van cryptoactiva*** niet te ondermijnen en ter wille van het evenwicht tussen het risico dat transacties in de clandestiniteit worden gedrongen ten gevolge van al te strikte identificatieverplichtingen enerzijds, en de potentiële terroristische dreiging die uitgaat van kleine geldovermakingen ***of overmakingen van cryptoactiva*** anderzijds, moet de verplichting om de juistheid van de informatie over de betaler of de begunstigde ***of, voor de overmaking van cryptoactiva, de initiator en de begunstigde*** te controleren in geval van geldovermakingen die nog niet geverifieerd zijn, alleen gelden voor individuele geldovermakingen ***of overmakingen van cryptoactiva*** die 1 000 EUR overschrijden, tenzij de overmaking

Amendement

(22) Om de doeltreffendheid van betalingssystemen niet te ondermijnen en ter wille van het evenwicht tussen het risico dat transacties in de clandestiniteit worden gedrongen ten gevolge van al te strikte identificatieverplichtingen enerzijds, en de potentiële terroristische dreiging die uitgaat van kleine geldovermakingen anderzijds, moet de verplichting om de juistheid van de informatie over de betaler of de begunstigde te controleren in geval van geldovermakingen die nog niet geverifieerd zijn, alleen gelden voor individuele geldovermakingen die 1000 EUR overschrijden, tenzij de overmaking verband lijkt te houden met andere geldovermakingen die tezamen meer dan 1000 EUR zouden bedragen, de middelen contant dan wel in anoniem elektronisch geld zijn ontvangen of uitbetaald of als er goede redenen zijn om

verband lijkt te houden met andere geldovermakingen *of overmakingen van cryptoactiva* die tezamen meer dan 1 000 EUR zouden bedragen, de middelen *of cryptoactiva* dan wel in anoniem elektronisch geld zijn ontvangen of uitbetaald of als er goede redenen zijn om witwassen of terrorismefinanciering te vermoeden.

witwassen of terrorismefinanciering te vermoeden.

Or. en

Amendement 8

Voorstel voor een verordening Overweging 22 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(22 bis) Overmakingen van cryptoactiva verschillen op een aantal manieren van geldovermakingen. De combinatie van de inherente grenzeloze aard, het wereldwijde bereik en de technologische kenmerken van cryptoactiva stellen gebruikers in staat om cryptoactiva over te maken via duizenden portemonnees in meerdere rechtsgebieden, op een veel grotere schaal en met een grotere snelheid dan conventionele elektronische overmakingen. Criminelen kunnen illegale overmakingen uitvoeren en opsporing vermijden door een grote transactie in kleinere hoeveelheden te structureren met behulp van meerdere, schijnbaar niet-gerelateerde portemonneeadressen, waaronder portemonneeadressen voor eenmalig gebruik. Het koppelen van die portemonneeadressen aan de werkelijke identiteit van een natuurlijke of rechtspersoon, of het opsporen van overmakingen die aan elkaar gekoppeld zijn met het oog op de toepassing van een de-minimisdrempel, is in vergelijking met conventionele geldovermakingen een

grotere uitdaging. De meeste cryptoactiva zijn ook zeer volatiel, en hun waarde kan binnen een zeer kort tijdsbestek aanzienlijk fluctueren. Deze volatiliteit zou de invoering en handhaving van een de-minimisdrempel voor zowel autoriteiten als aanbieders van cryptoactivadiensten kunnen bemoeilijken. Om de opsporing van aan elkaar gekoppelde overmakingen te vergemakkelijken en te voorkomen dat cryptoactiva worden misbruikt om criminele activiteiten te vergemakkelijken, te financieren en te verhullen en om opbrengsten wit te wassen, moet voor overmakingen van cryptoactiva geen de-minimisdrempel worden vastgesteld.

Or. en

Motivering

Dit amendement is onlosmakelijk verbonden met andere ontvankelijke amendementen met betrekking tot de risico's van overmakingen van cryptoactiva. In de overweging wordt verduidelijkt waarom de de-minimisdrempel die van toepassing is op overmakingen van cryptoactiva met een geringe waarde die 1000 EUR niet overschrijden en die niet lijken te zijn gekoppeld aan andere overmakingen, niet doeltreffend kan zijn voor overmakingen van cryptoactiva vanwege hun specifieke kenmerken en risicoprofiel.

Amendement 9

Voorstel voor een verordening

Overweging 23

Door de Commissie voorgestelde tekst

(23) Voor geldovermakingen of overmakingen van cryptoactiva die worden geacht te zijn geverifieerd, mogen de betalingsdienstaanbieders en de aanbieders van cryptoactivadiensten niet worden verplicht bij elke geldovermaking gevoegde informatie over de betaler of de begunstigde of bij elke overmaking van cryptoactiva gevoegde informatie over de initiator en de begunstigde, te controleren, mits de verplichtingen neergelegd in *[gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een richtlijn tot vaststelling van de*

Amendement

(23) Voor geldovermakingen of overmakingen van cryptoactiva die worden geacht te zijn geverifieerd, mogen de betalingsdienstaanbieders en de aanbieders van cryptoactivadiensten niet worden verplicht bij elke geldovermaking gevoegde informatie over de betaler of de begunstigde of bij elke overmaking van cryptoactiva gevoegde informatie over de initiator en de begunstigde, te controleren, mits de verplichtingen neergelegd in Richtlijn (EU) 2015/849 worden nagekomen.

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]] en Verordening [gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849] worden nagekomen.

Or. en

Amendement 10

Voorstel voor een verordening Overweging 25

Door de Commissie voorgestelde tekst

(25) Teneinde de autoriteiten voor de bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering in derde landen in staat te stellen de herkomst van de voor deze doeleinden gebruikte geldmiddelen *of cryptoactiva* te traceren, dient bij geldovermakingen *of overmakingen van cryptoactiva* vanuit de Unie naar buiten de Unie volledige informatie over de betaler en de begunstigde te worden gevoegd. Volledige informatie over de betaler en de begunstigde bevat ook de identificatiecode voor juridische entiteiten (legal entity identifier — LEI) als deze informatie door de betaler aan zijn betalingsdienstverlener wordt verstrekt, aangezien zo de bij een geldovermaking betrokken partijen beter kunnen worden geïdentificeerd en die informatie makkelijk kan worden opgenomen in bestaande formaten voor betalingsberichten, waaronder het door de Internationale Organisatie voor normalisatie ontwikkelde formaat voor de uitwisseling van elektronische gegevens tussen financiële instellingen.

Amendement

(25) Teneinde de autoriteiten voor de bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering in derde landen in staat te stellen de herkomst van de voor deze doeleinden gebruikte geldmiddelen te traceren, dient bij geldovermakingen vanuit de Unie naar buiten de Unie volledige informatie over de betaler en de begunstigde te worden gevoegd. Volledige informatie over de betaler en de begunstigde bevat ook de identificatiecode voor juridische entiteiten (legal entity identifier — LEI) als deze informatie door de betaler aan zijn betalingsdienstverlener wordt verstrekt, aangezien zo de bij een geldovermaking betrokken partijen beter kunnen worden geïdentificeerd en die informatie makkelijk kan worden opgenomen in bestaande formaten voor betalingsberichten, waaronder het door de Internationale Organisatie voor normalisatie ontwikkelde formaat voor de uitwisseling van elektronische gegevens tussen financiële instellingen. ***De LEI-informatie, of een andere beschikbare***

Aan de autoriteiten voor de bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering in derde landen mag de toegang tot volledige informatie over de betaler en de begunstigde alleen worden verleend indien deze informatie moet dienen om witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, op te sporen en te onderzoeken.

gelijkwaardige officiële identificatiecode, moet ook worden verstrekt voor overmakingen van cryptoactiva.

Aan de autoriteiten voor de bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering in derde landen mag de toegang tot volledige informatie over de betaler en de begunstigde, ***en over de initiator en de begunstigde***, alleen worden verleend indien deze informatie moet dienen om witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, op te sporen en te onderzoeken.

Or. en

Motivering

Amendement in verband met de interne logica van de tekst met betrekking tot de risico's van transacties met cryptoactiva. De LEI-informatie biedt essentiële informatie waarmee kan worden gezorgd voor de juiste identificatie van een rechtspersoon aan het andere eind van een overmaking met het oog op de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

Amendement 11

Voorstel voor een verordening Overweging 25 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(25 bis) Cryptoactiva bestaan in een grenzeloze virtuele realiteit en kunnen worden overgemaakt aan elke aanbieder van cryptoactivadiensten in elk rechtsgebied, of zelfs aanbieders zonder registratie in een rechtsgebied. In veel rechtsgebieden buiten de Unie zijn de regels inzake gegevensbescherming en handhaving van een andere aard zijn dan die van de Unie. Bij de overmaking van cryptoactiva namens een klant aan een aanbieder van cryptoactivadiensten die niet in de Unie is geregistreerd, moet de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator, naast het in artikel 13 van Richtlijn (EU) 2015/849 bedoelde cliëntenonderzoek, beoordelen of de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde in staat is de krachtens

deze verordening vereiste informatie te ontvangen en te bewaren en de vertrouwelijkheid van de persoonlijke gegevens van de initiator te beschermen. Indien die informatie niet bij de overmaking kan worden doorgegeven, moet desondanks een registratie van de informatie over de initiator en de begunstigde worden bewaard en op verzoek ter beschikking van de bevoegde autoriteiten worden gesteld.

Or. en

Motivering

Dit amendement is onlosmakelijk verbonden met andere ontvankelijke amendementen met betrekking tot de risico's van overmakingen van cryptoactiva. In deze overweging wordt verduidelijkt dat de informatie niet mag worden doorgegeven aan de tegenpartij als er een risico voor de gegevensbescherming bestaat. In dergelijke gevallen moet de vereiste informatie echter wel worden bewaard en ter beschikking van de bevoegde autoriteiten worden gesteld.

Amendement 12

Voorstel voor een verordening Overweging 25 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(25 ter) Gezien het hoge risico op witwassen en terrorismefinanciering dat is verbonden aan niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten, die op volledige anonimiteit gebaseerde diensten aanbieden en door geen enkel rechtsgebied worden erkend of zijn gevestigd in derde landen met een hoog risico op witwassen en terrorismefinanciering, moeten aanbieders van cryptoactivadiensten en andere meldingsplichtige entiteiten zich onthouden van interacties met niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten.

Or. en

Motivering

Dit amendement is onlosmakelijk verbonden met andere ontvankelijke amendementen met betrekking tot de risico's van overmakingen van cryptoactiva. Deze overweging houdt verband met het voorstel om een openbaar register van niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten op te zetten. Interactie met die aanbieders zou de algehele doeltreffendheid van het kader ondermijnen.

Amendement 13

Voorstel voor een verordening Overweging 27

Door de Commissie voorgestelde tekst

(27) ***Wat de overmaking van cryptoactiva betreft, moeten de*** vereisten van deze verordening steeds van toepassing zijn op aanbieders van cryptoactivadiensten als hun transacties, hetzij in fiduciaire valuta hetzij in cryptoactiva, een traditionele elektronische overmaking of een overmaking van cryptoactiva waarbij een aanbieder van cryptoactivadiensten betrokken is, ***inhouden.***

Amendement

(27) ***De*** vereisten van deze verordening ***moeten*** steeds van toepassing zijn op aanbieders van cryptoactivadiensten als hun transacties, hetzij in fiduciaire valuta hetzij in cryptoactiva, een traditionele elektronische overmaking of een overmaking van cryptoactiva ***inhouden zolang daarbij ten minste één aanbieder van cryptoactivadiensten of andere meldingsplichtige entiteit*** betrokken is.

Or. en

Amendement 14

Voorstel voor een verordening Overweging 27 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

(27 bis) ***Deze verordening moet niet van toepassing zijn op overmakingen van cryptoactiva tussen personen die worden uitgevoerd zonder het gebruik of de betrokkenheid van een aanbieder van cryptoactivadiensten of andere meldingsplichtige entiteit.***

Or. en

Motivering

Dit amendement is onlosmakelijk verbonden met andere ontvankelijke amendementen met betrekking tot de risico's van overmakingen van cryptoactiva. Dit amendement verduidelijkt dat de nieuwe verplichtingen alleen van toepassing zijn op overmakingen waarbij ten minste één meldingsplichtige entiteit betrokken is.

Amendement 15

Voorstel voor een verordening Overweging 27 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(27 ter) *In het geval van een overmaking van cryptoactiva van of naar een cryptoactivaportemonnee die niet van een derde partij is, ook bekend als een “niet-gehoste portemonnee”, moet de aanbieder van cryptoactivadiensten of andere meldingsplichtige entiteit de vereiste informatie over de initiator en de begunstigde van zijn cliënt verkrijgen en bewaren, ongeacht of die cliënt de initiator of de begunstigde is. De aanbieder van cryptoactivadiensten moet de juistheid van de informatie alleen verifiëren met betrekking tot zijn cliënt, en er wordt niet van hem verwacht dat hij de vereiste informatie verifieert met betrekking tot de initiator of begunstigde achter de niet-gehoste portemonnee. Indien de aanbieder van cryptoactivadiensten zich er echter van bewust is of wordt dat de informatie over de initiator of begunstigde achter een niet-gehoste portemonnee onjuist is, of wanneer de informatie over de initiator of begunstigde achter een niet-gehoste portemonnee ontbreekt of onvolledig is, of wanneer de overmaking van cryptoactiva op basis van de herkomst of de bestemming van de betrokken cryptoactiva als verdacht moet worden aangemerkt, moet de aanbieder van cryptoactivadiensten op risicogevoelige basis beoordelen of een overmaking van*

cryptoactiva moet worden geweigerd of opgeschort en of deze overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/849 moet worden gemeld aan de financiële-inlichtingeneenheid (FIE).

Or. en

Motivering

Dit amendement is onlosmakelijk verbonden met andere ontvankelijke amendementen met betrekking tot de risico's van overmakingen van cryptoactiva. Deze overweging verduidelijkt de verplichtingen met betrekking tot overmakingen waarbij een gehoste portemonnee betrokken is en bijzondere bepalingen met betrekking tot de doorgifte van informatie.

Amendement 16

Voorstel voor een verordening Overweging 28

Door de Commissie voorgestelde tekst

(28) Gezien het ***grensoverschrijdende*** karakter en de risico's die verbonden zijn aan cryptoactiva-activiteiten en activiteiten van aanbieders van cryptoactivadiensten, moeten alle overmakingen van cryptoactiva worden beschouwd als grensoverschrijdende elektronische overmakingen, zonder een vereenvoudigde binnenlandse regeling voor elektronische overmakingen.

Amendement

(28) Gezien het ***grenzeloze*** karakter en de risico's die verbonden zijn aan cryptoactiva-activiteiten en activiteiten van aanbieders van cryptoactivadiensten, moeten alle overmakingen van cryptoactiva worden beschouwd als grensoverschrijdende elektronische overmakingen, zonder een vereenvoudigde binnenlandse regeling voor elektronische overmakingen.

Or. en

Amendement 17

Voorstel voor een verordening Overweging 33

Door de Commissie voorgestelde tekst

(33) Wat de overdracht van cryptoactiva betreft, moet de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde

Amendement

(33) Wat de overdracht van cryptoactiva betreft, moet de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde

doeltreffende procedures toepassen om na te gaan of de informatie over de initiator ontbreekt of onvolledig is. Deze procedures moeten waar nodig monitoring na of tijdens de overmakingen omvatten, zodat kan worden nagegaan of de vereiste informatie over de initiator of de begunstigde ontbreekt. ***Er hoeft niet te worden vereist dat deze informatie*** rechtstreeks bij de overmaking van cryptoactiva ***wordt*** gevoegd, ***zolang zij*** ***maar*** onmiddellijk en veilig wordt ingediend en op verzoek beschikbaar ***is*** ***voor*** de bevoegde autoriteiten.

doeltreffende procedures toepassen om na te gaan of de informatie over de initiator ***of de begunstigde*** ontbreekt of onvolledig is. Deze procedures moeten waar nodig monitoring na of tijdens de overmakingen omvatten, zodat kan worden nagegaan of de vereiste informatie over de initiator of de begunstigde ontbreekt. ***Om de eerbiediging van het recht op privacy en bescherming van persoonsgegevens te waarborgen, mogen persoonsgegevens niet op de distributed ledger worden geregistreerd en niet*** rechtstreeks bij de overmaking van cryptoactiva ***worden*** gevoegd. ***Er hoeft niet te worden vereist dat deze informatie*** onmiddellijk en veilig wordt ingediend en op verzoek beschikbaar ***wordt gesteld aan*** de bevoegde autoriteiten.

Or. en

Amendement 18

Voorstel voor een verordening Overweging 34

Door de Commissie voorgestelde tekst

(34) Omdat anonieme geldovermakingen een potentiële dreiging van witwassen en terrorismefinanciering inhouden, moeten betalingsdienstaanbieders ertoe worden verplicht informatie over de betaler en de begunstigde op te vragen. Overeenkomstig de door de FATF ontwikkelde op risico gebaseerde aanpak moet worden bepaald welke gebieden hogere en welke gebieden lagere risico's met zich brengen zodat op meer gerichte wijze kan worden opgetreden tegen risico's voor witwassen en terrorismefinanciering. Dienovereenkomstig moeten de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde, de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde en de intermediaire

Amendement

(34) Omdat anonieme geldovermakingen een potentiële dreiging van witwassen en terrorismefinanciering inhouden, moeten betalingsdienstaanbieders ertoe worden verplicht informatie over de betaler en de begunstigde op te vragen. Overeenkomstig de door de FATF ontwikkelde op risico gebaseerde aanpak moet worden bepaald welke gebieden hogere en welke gebieden lagere risico's met zich brengen zodat op meer gerichte wijze kan worden opgetreden tegen risico's voor witwassen en terrorismefinanciering. Dienovereenkomstig moeten de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde, de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde en de intermediaire

betalingsdienstaanbieder voor gevallen waarin de vereiste informatie over de betaler of de begunstigde niet bij de geldovermaking of de vereiste informatie over de initiator of de begunstigde niet bij de overmaking van cryptoactiva is gevoegd, beschikken over doeltreffende, op risico gebaseerde procedures teneinde hen toe te laten te beslissen of deze overmaking moet worden uitgevoerd, geweigerd of opgeschort en te bepalen welke passende vervolgactie moet worden ondernomen.

betalingsdienstaanbieder voor gevallen waarin de vereiste informatie over de betaler of de begunstigde niet bij de geldovermaking of de vereiste informatie over de initiator of de begunstigde niet bij de overmaking van cryptoactiva is gevoegd, beschikken over doeltreffende, op risico gebaseerde procedures, ***alsmede over doeltreffende procedures om verdachte overmakingen op te sporen op basis van de bron of bestemming van de betrokken cryptoactiva, met name elk verband met criminele activiteiten en darknet-marktplaatsen, of gebruik van mixers of tumblers of andere anonimiserende diensten***, teneinde hen toe te laten te beslissen of deze overmaking moet worden uitgevoerd, geweigerd of opgeschort en te bepalen welke passende vervolgactie moet worden ondernomen.

Or. en

Amendement 19

Voorstel voor een verordening Overweging 35

Door de Commissie voorgestelde tekst

(35) De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde, de intermediaire betalingsdienstaanbieder en de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde moeten op basis van een risicobeoordeling bijzondere waakzaamheid aan de dag leggen wanneer zij tot de bevinding komen dat informatie over de betaler of de begunstigde of over de initiator of de begunstigde geheel of gedeeltelijk ontbreekt, en moeten verdachte transacties aan de bevoegde autoriteiten melden overeenkomstig de meldingsplicht als bedoeld in *Verordening (EU) [...]*.

Amendement

(35) De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde, de intermediaire betalingsdienstaanbieder en de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde moeten op basis van een risicobeoordeling bijzondere waakzaamheid aan de dag leggen wanneer zij tot de bevinding komen dat informatie over de betaler of de begunstigde of over de initiator of de begunstigde geheel of gedeeltelijk ontbreekt, ***of wanneer een overmaking van cryptoactiva op basis van de herkomst of de bestemming van de betrokken cryptoactiva als verdacht moet worden aangemerkt***, en moeten verdachte transacties aan de bevoegde autoriteiten melden overeenkomstig de meldingsplicht

als bedoeld in **Richtlijn (EU) 2015/849**.

Or. en

Motivering

Dit amendement is onlosmakelijk verbonden met andere ontvankelijke amendementen met betrekking tot de risico's van overmakingen van cryptoactiva. Deze overweging houdt verband met het voorstel dat aanbieders van cryptoactivadiensten doeltreffende procedures moeten toepassen om "vuile" cryptoactiva op te sporen.

Amendement 20

Voorstel voor een verordening Overweging 36

Door de Commissie voorgestelde tekst

(36) De bepalingen inzake geldovermakingen en overmakingen van cryptoactiva in geval van geheel of gedeeltelijk ontbrekende informatie over de betaler of initiator of de begunstigde zijn van toepassing onverminderd eventuele verplichtingen voor betalingsdienstaanbieders, intermediaire betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten om geldovermakingen op te schorten en/of te weigeren die een overtreding van een civiel-, bestuurs- of strafrechtelijke bepaling uitmaken.

Amendement

(36) De bepalingen inzake geldovermakingen en overmakingen van cryptoactiva in geval van geheel of gedeeltelijk ontbrekende informatie over de betaler of initiator of de begunstigde **en inzake geldovermakingen en overmakingen van cryptoactiva in verband waarmee overmakingen van cryptoactiva op basis van de herkomst of de bestemming van de betrokken cryptoactiva als verdacht moet worden aangemerkt**, zijn van toepassing onverminderd eventuele verplichtingen voor betalingsdienstaanbieders, intermediaire betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten om geldovermakingen op te schorten en/of te weigeren die een overtreding van een civiel-, bestuurs- of strafrechtelijke bepaling uitmaken.

Or. en

Motivering

Amendement in verband met de interne logica van de tekst met betrekking tot de risico's van transacties met cryptoactiva. Deze overweging houdt verband met het voorstel dat aanbieders van cryptoactivadiensten doeltreffende procedures moeten toepassen om "vuile" cryptoactiva op te sporen.

Amendement 21

Voorstel voor een verordening Overweging 37

Door de Commissie voorgestelde tekst

(37) Teneinde betalingsdienstaanbieders te helpen doeltreffende procedures in te voeren om gevallen op te sporen waarin zij geldovermakingen ontvangen met geheel of gedeeltelijk ontbrekende informatie over de betaler of de begunstigde, en om follow-upmaatregelen te nemen, dienen de Europese Bankautoriteit (European Banking Authority — “EBA”), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad⁵⁰, Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (European Insurance and Occupational Pensions Authority — “Eiopa”), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad⁵¹, en Europese Autoriteit voor effecten en markten (European Securities and Market Authority — “ESMA”), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad⁵², richtsnoeren te publiceren.

⁵⁰ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

⁵¹ Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een

Amendement

(37) Teneinde betalingsdienstaanbieders **en aanbieders van cryptoactivadiensten** te helpen doeltreffende procedures in te voeren om gevallen op te sporen waarin zij geldovermakingen ontvangen met geheel of gedeeltelijk ontbrekende informatie over de betaler of de begunstigde, **of overmakingen van cryptoactiva met geheel of gedeeltelijk ontbrekende informatie over de initiator of de begunstigde of die verdacht van aard zijn**, en om follow-upmaatregelen te nemen, dienen de Europese Bankautoriteit (European Banking Authority — “EBA”), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad⁵⁰, Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (European Insurance and Occupational Pensions Authority — “Eiopa”), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad⁵¹, en Europese Autoriteit voor effecten en markten (European Securities and Market Authority — “ESMA”), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad⁵², richtsnoeren te publiceren.

⁵⁰ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

⁵¹ Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een

Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

⁵² Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

⁵² Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

Or. en

Motivering

Amendement in verband met de interne logica van de tekst met betrekking tot de risico's van transacties met cryptoactiva. Amendement op het voorstel om richtsnoeren te publiceren die aanbieders van cryptoactivadiensten helpen om aan de nieuwe verplichtingen te voldoen.

Amendement 22

Voorstel voor een verordening Overweging 39

Door de Commissie voorgestelde tekst

(39) Het aantal werkdagen in de lidstaat van de betalingsdienaarbieder van de betaler of van de aanbieders van cryptoactivadiensten van de ***begunstigde*** is bepalend voor het aantal dagen om te reageren op een verzoek om informatie over de betaler of de initiator.

Amendement

(39) Het aantal werkdagen in de lidstaat van de betalingsdienaarbieder van de betaler of van de aanbieders van cryptoactivadiensten van de ***initiator*** is bepalend voor het aantal dagen om te reageren op een verzoek om informatie over de betaler of de initiator.

Or. en

Amendement 23

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – lid 2 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Deze verordening is ook van toepassing op overmakingen van cryptoactiva die worden uitgevoerd door middel van kiosken die zijn aangesloten op een distributed-ledgernetwerk dat bekend staat als “crypto-asset automated teller machines” (“cryptogeldautomaten”).

Or. en

Motivering

Dit amendement is onlosmakelijk verbonden met andere ontvankelijke amendementen met betrekking tot de risico's van overmakingen van cryptoactiva. Cryptogeldautomaten moeten binnen het toepassingsgebied van deze verordening vallen zolang zij de overmakingen van cryptoactiva verzorgen of actief faciliteren.

Amendement 24

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – lid 3 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

3. Deze verordening is niet van toepassing op geldovermakingen die worden verricht met een betaalkaart, een elektronischgeldinstrument, een mobiele telefoon of elk ander digitaal of informatietechnologisch vooruit- of achteraf betaald toestel met soortgelijke kenmerken, wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

3. Deze verordening is niet van toepassing op geldovermakingen ***of overmakingen van cryptoactiva*** die worden verricht met een betaalkaart, een elektronischgeldinstrument, een mobiele telefoon of elk ander digitaal of informatietechnologisch vooruit- of achteraf betaald toestel met soortgelijke kenmerken, wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

Or. en

Motivering

Dit amendement is noodzakelijk voor de interne logica van de tekst en is onlosmakelijk verbonden met andere ontvankelijke amendementen met betrekking tot de risico's die zijn verbonden aan overmakingen van cryptoactiva.

Amendement 25

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – lid 4 – alinea 2 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst

a) geldovermakingen **en overmakingen van cryptoactiva** die inhouden dat de betaler contant geld van zijn betaalrekening haalt;

Amendement

a) geldovermakingen die inhouden dat de betaler contant geld van zijn betaalrekening haalt;

Or. en

Amendement 26

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – lid 4 – alinea 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) geldovermakingen **en overmakingen van cryptoactiva** aan een overheid voor de betaling van belastingen, boeten of andere heffingen binnen een lidstaat;

Amendement

b) geldovermakingen aan een overheid voor de betaling van belastingen, boeten of andere heffingen binnen een lidstaat;

Or. en

Amendement 27

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – lid 4 – alinea 2 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst

c) geldovermakingen **en overmakingen van cryptoactiva** waarbij zowel de betaler als de begunstigde een betalingsdienstaanbieder is, **of zowel de initiator als de begunstigde een aanbieder van cryptoactivadiensten is**, die voor eigen rekening handelt;

Amendement

c) geldovermakingen waarbij zowel de betaler als de begunstigde een betalingsdienstaanbieder is die voor eigen rekening handelt;

Or. en

Amendement 28

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – lid 4 – alinea 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Deze verordening is niet van toepassing op:

- a) geldovermakingen en overmakingen van cryptoactiva waarbij zowel de initiator als de begunstigde een aanbieder van cryptoactivadiensten is die voor eigen rekening handelt;***
- b) overmakingen van cryptoactiva tussen personen die worden uitgevoerd zonder betrokkenheid van een aanbieder van cryptoactivadiensten of meldingsplichtige entiteit;***

Or. en

Motivering

Dit amendement is onlosmakelijk verbonden met andere ontvankelijke amendementen met betrekking tot de risico's van overmakingen van cryptoactiva. Verduidelijking met betrekking tot de (niet-)toepassing van de verordening op overmakingen van cryptoactiva.

Amendement 29

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – lid 4 – alinea 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Deze verordening is niet van toepassing op de overmaking van cryptoactiva tussen personen.

Schrappen

Or. en

Motivering

Naar boven verplaatst.

Amendement 30

Voorstel voor een verordening Artikel 3 – alinea 1 – punt 10

Door de Commissie voorgestelde tekst

10. “overmaking van cryptoactiva”: een **transactie die namens een initiator ten minste ten dele langs elektronische weg door een aanbieder van cryptoactivadiensten wordt verricht met de bedoeling via een aanbieder van cryptoactivadiensten cryptoactiva beschikbaar te stellen aan een begunstigde**, ongeacht of de initiator en de begunstigde een en dezelfde persoon zijn en ongeacht of de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator en die van de begunstigde dezelfde zijn.

Amendement

10. “overmaking van cryptoactiva”: een **overmaking van cryptoactiva vanaf een portemonneeadres of cryptoactivarekening naar een ander portemonneeadres of een andere rekening die door ten minste één aanbieder van cryptoactivadiensten of meldingsplichtige entiteit namens de initiator of de begunstigde wordt verricht**, ongeacht of de initiator en de begunstigde een en dezelfde persoon zijn en ongeacht of de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator en die van de begunstigde dezelfde zijn.

Or. en

Amendement 31

Voorstel voor een verordening Artikel 3 – alinea 1 – punt 12

Door de Commissie voorgestelde tekst

12. “unieke identificatiecode van de transactie”: een combinatie van letters, cijfers of symbolen, door de betalingsdienstaanbieder bepaald overeenkomstig de protocollen van de betalings- en afwikkelingssystemen of berichtensystemen die voor de geldovermaking zijn gebruikt, die het mogelijk maakt de transactie te traceren tot de betaler en de begunstigde;

Amendement

12. “unieke identificatiecode van de transactie”: een combinatie van letters, cijfers of symbolen, door de betalingsdienstaanbieder bepaald overeenkomstig de protocollen van de betalings- en afwikkelingssystemen of berichtensystemen die voor de geldovermaking zijn gebruikt, **of door een aanbieder van cryptoactivadiensten**, die het mogelijk maakt **om** de transactie te traceren tot de betaler en de begunstigde **of om de overmaking van cryptoactiva te traceren tot de initiator en de begunstigde**;

Or. en

Motivering

Amendement in verband met de interne logica van de tekst met betrekking tot de risico's van transacties met cryptoactiva. De definitie moet worden aangepast om rekening te houden met het gebruik van de unieke identificatiecode van de transactie, ook in de context van overmakingen van cryptoactiva.

Amendement 32

Voorstel voor een verordening Artikel 3 – alinea 1 – punt 17

Door de Commissie voorgestelde tekst

17. “portemonneeadres”: *een rekeningnummer dat wordt beheerd door een aanbieder van cryptoactivadiensten of een alfanumerieke code voor een portemonnee op een blockchain;*

Amendement

17. “portemonneeadres”: een alfanumerieke code *waarmee een adres waar cryptoactiva worden aangehouden op een distributed ledger, of een soortgelijke technologie, kan worden geïdentificeerd;*

Or. en

Amendement 33

Voorstel voor een verordening Artikel 3 – alinea 1 – punt 17 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

17 bis. “niet-gehoste portemonnee”: een cryptoactivaportemonnee die niet wordt aangehouden of beheerd door een aanbieder van cryptoactivadiensten;

Amendement

Or. en

Motivering

Dit amendement is onlosmakelijk verbonden met andere ontvankelijke amendementen met betrekking tot de risico's van overmakingen van cryptoactiva. Definitie in verband met het voorstel om overmakingen van/naar niet-gehoste portemonnees op te nemen in het toepassingsgebied van deze verordening zolang daar één meldingsplichtige entiteit bij betrokken is.

Amendement 34

Voorstel voor een verordening Artikel 3 – alinea 1 – punt 18

Door de Commissie voorgestelde tekst

18. “*rekeningnummer*”: het nummer van een rekening voor *het aanhouden van* cryptoactiva *dat* wordt *beheerd door een aanbieder van cryptoactivadiensten*;

Amendement

18. “*cryptoactivarekening*”: een *bij een aanbieder van cryptoactivadiensten aangehouden* rekening voor cryptoactiva *die* wordt *gebruikt voor overmakingen van cryptoactiva*;

Or. en

Amendement 35

Voorstel voor een verordening Artikel 4 – lid 5 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst

a) de identiteit van de betaler is geverifieerd overeenkomstig artikel **16**, **artikel 18, lid 3, en artikel 37 van [gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849]** en de bij die verificatie verkregen informatie is bewaard overeenkomstig artikel **56** van die *Verordening*, of

Amendement

a) de identiteit van de betaler is geverifieerd overeenkomstig artikel **13** van Richtlijn (EU) 2015/849 en de bij die verificatie verkregen informatie is bewaard overeenkomstig artikel **40** van die *richtlijn*, of

Or. en

Amendement 36

Voorstel voor een verordening Artikel 4 – lid 5 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) artikel **21, leden 2 en 3 van [gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een**

Amendement

b) artikel **14, lid 5**, van Richtlijn (EU) 2015/849 van toepassing is op de betaler.

verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849] van toepassing is op de betaler.

Or. en

Amendement 37

Voorstel voor een verordening Artikel 7 – lid 5 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst

a) de identiteit van de begunstigde is geverifieerd overeenkomstig artikel **16, artikel 18, lid 3, en artikel 37 van [gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849]** en de bij die verificatie verkregen informatie is bewaard overeenkomstig artikel **56** van die *Verordening*, of

Amendement

a) de identiteit van de begunstigde is geverifieerd overeenkomstig artikel **13** van Richtlijn (EU) 2015/849 en de bij die verificatie verkregen informatie is bewaard overeenkomstig artikel **40** van die *richtlijn*, of

Or. en

Amendement 38

Voorstel voor een verordening Artikel 7 – lid 5 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) artikel **21, leden 2 en 314, lid 5** van *[gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849]* van toepassing is op de begunstigde.

Amendement

b) artikel **14, lid 5**, van Richtlijn (EU) 2015/849 van toepassing is op de begunstigde.

Or. en

Amendement 39

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde voert doeltreffende, op risico gebaseerde procedures in, waaronder procedures die gebaseerd zijn op de risicogevoeligheid zoals bedoeld in artikel 16 van *[gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849]*, om te bepalen of een geldovermaking waarbij de vereiste volledige informatie over de betaler of de begunstigde ontbreekt, moet worden uitgevoerd, geweigerd of opgeschort en welke passende actie daarbij kan worden ondernomen.

Amendement

De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde voert doeltreffende, op risico gebaseerde procedures in, waaronder procedures die gebaseerd zijn op de risicogevoeligheid zoals bedoeld in artikel 13 van Richtlijn (EU) 2015/849, om te bepalen of een geldovermaking waarbij de vereiste volledige informatie over de betaler of de begunstigde ontbreekt, moet worden uitgevoerd, geweigerd of opgeschort en welke passende actie daarbij kan worden ondernomen.

Or. en

Amendement 40

Voorstel voor een verordening Artikel 9 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde neemt ontbrekende of onvolledige informatie over de betaler of de begunstigde in aanmerking bij het beoordelen of de geldovermaking, dan wel enige daarmee verband houdende transactie, verdacht is en aan de overeenkomstig *[gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of*

Amendement

De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde neemt ontbrekende of onvolledige informatie over de betaler of de begunstigde in aanmerking bij het beoordelen of de geldovermaking, dan wel enige daarmee verband houdende transactie, verdacht is en aan de overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/849 ingestelde financiële-inlichtingeneenheid (“de FIE”) moet worden gemeld.

terrorismedfinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849]] ingestelde financiële-inlichtingeneenheid (“de FIE”) moet worden gemeld.

Or. en

Amendement 41

Voorstel voor een verordening Artikel 13 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

De intermediaire betalingsdienstaanbieder neemt ontbrekende informatie over de betaler of de begunstigde in aanmerking bij het beoordelen of een geldovermaking, dan wel enige daarmee verband houdende transactie, verdacht is en overeenkomstig **[gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismedfinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849]** aan de FIE moet worden gemeld.

Amendement

De intermediaire betalingsdienstaanbieder neemt ontbrekende informatie over de betaler of de begunstigde in aanmerking bij het beoordelen of een geldovermaking, dan wel enige daarmee verband houdende transactie, verdacht is en overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/849 aan de FIE moet worden gemeld.

Or. en

Amendement 42

Voorstel voor een verordening Artikel 14 – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. De aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator zorgt ervoor dat bij overmakingen van cryptoactiva de volgende informatie over de initiator wordt gevoegd:

Amendement

1. De aanbieder van cryptoactivadiensten **of andere meldingsplichtige entiteit** van de initiator zorgt ervoor dat bij overmakingen van cryptoactiva de volgende informatie over de initiator wordt gevoegd:

Or. en

Amendement 43

Voorstel voor een verordening Artikel 14 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) het *rekeningnummer* van de initiator, als een rekening wordt gebruikt om de transactie te verwerken;

Amendement

b) het *portemonneeadres van de initiator, indien beschikbaar, en het nummer van de cryptoactivarekening* van de initiator, als een rekening wordt gebruikt om de transactie te verwerken;

Or. en

Amendement 44

Voorstel voor een verordening Artikel 14 – lid 1 – punt b bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

b bis) als er geen rekening wordt gebruikt om de overmaking te verwerken, de unieke identificatiecode van de transactie;

Or. en

Amendement 45

Voorstel voor een verordening Artikel 14 – lid 1 – punt c bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

c bis) op voorwaarde dat het benodigde veld bestaat in het desbetreffende formaat voor betalingsberichten, en indien verstrekt door de initiator aan de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator of andere meldingsplichtige entiteit, de actuele LEI van de initiator of een andere beschikbare gelijkwaardige

Amendement 46

Voorstel voor een verordening Artikel 14 – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. De aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator zorgt ervoor dat bij overmakingen van cryptoactiva de volgende informatie over de begunstigde wordt gevoegd:

Amendement

2. De aanbieder van cryptoactivadiensten **of andere meldingsplichtige entiteit** van de initiator zorgt ervoor dat bij overmakingen van cryptoactiva de volgende informatie over de initiator wordt gevoegd:

Amendement 47

Voorstel voor een verordening Artikel 14 – lid 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) het **rekeningnummer** van de begunstigde, als een dergelijke rekening bestaat en wordt gebruikt om de transactie te verwerken.

Amendement

b) het **portemonneeadres** van de begunstigde, **indien beschikbaar, en de cryptoactivarekening van de begunstigde**, als een dergelijke rekening bestaat en wordt gebruikt om de transactie te verwerken;

Amendement 48

Voorstel voor een verordening Artikel 14 – lid 2 – punt b bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

b bis) als er geen rekening wordt gebruikt om de overmaking te verwerken, de unieke identificatiecode van de transactie;

Or. en

Amendement 49

Voorstel voor een verordening Artikel 14 – lid 2 – punt b ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

b ter) op voorwaarde dat het benodigde veld bestaat in het desbetreffende formaat voor betalingsberichten, en indien verstrekt door de begunstigde aan de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde of andere meldingsplichtige entiteit, de actuele LEI van de begunstigde of een andere beschikbare gelijkwaardige officiële identificatiecode.

Or. en

Amendement 50

Voorstel voor een verordening Artikel 14 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

3. In afwijking van lid 1, punt b), en lid 2, punt b), zorgt de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator, in het geval de overmaking niet van of naar een rekening gebeurt, dat de overmaking van cryptoactiva individueel kan worden geïdentificeerd en de identificatiemiddelen van initiator en begunstigde op de

Schrappen

Amendement 51

Voorstel voor een verordening Artikel 14 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

4. De in de leden 1 en 2 bedoelde informatie **hoeft** niet rechtstreeks **te worden** gehecht aan of **te worden** opgenomen in de overmaking van cryptoactiva.

Amendement

4. De in de leden 1 en 2 bedoelde informatie **wordt op een veilige manier en onmiddellijk bij de overmaking van cryptoactiva ingediend, op voorwaarde dat een van de volgende situaties van toepassing is:**

a) de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde is een in de Unie gevestigde gereguleerde entiteit;

b) de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde is gevestigd in een derde land, kan de krachtens deze verordening vereiste informatie ontvangen en bewaren en past adequate waarborgen voor gegevensbescherming toe.

Indien de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator echter weet, vermoedt of redelijke gronden heeft om te vermoeden dat de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde geen adequate waarborgen voor gegevensbescherming toepast, gaat de aanbieder van cryptoactivadienst van de initiator over tot de overmaking zonder de in de leden 1 en 2 bedoelde informatie door te geven.

Deze informatie wordt echter bewaard en op verzoek ter beschikking gesteld van de bevoegde autoriteiten.

De in de lid 1, punten a) en c), en lid 2, punt a), bedoelde informatie wordt niet rechtstreeks gehecht aan of opgenomen in

de overmaking van cryptoactiva.

Or. en

Amendement 52

Voorstel voor een verordening Artikel 14 □ lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

5 bis. *In het geval van een overmaking van cryptoactiva naar een niet-gehoste portemonnee verkrijgt en bewaart de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator of andere meldingsplichtige entiteit de in de leden 1 en 2 bedoelde informatie van zijn cliënt, indien beschikbaar, en stelt hij deze informatie op verzoek beschikbaar aan de bevoegde autoriteiten.*

Or. en

Amendement 53

Voorstel voor een verordening Artikel 14 – lid 6 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

a) de identiteit van de initiator is geverifieerd overeenkomstig artikel 16, artikel 18, lid 3, en artikel 37 van Verordening [gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849] en de bij die verificatie verkregen informatie is bewaard overeenkomstig artikel 56 van die verordening, of

a) de identiteit van de begunstigde is geverifieerd overeenkomstig artikel 13 van Richtlijn (EU) 2015/849 en de bij die verificatie verkregen informatie is bewaard overeenkomstig artikel 40 van die richtlijn, of

Or. en

Amendement 54

Voorstel voor een verordening Artikel 14 – lid 6 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) artikel 21, leden 2 en 3, van **Richtlijn [gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849]** van toepassing is op de initiator.

Amendement

b) artikel 14, lid 5, van Richtlijn (EU) 2015/849 van toepassing is op de initiator.

Or. en

Amendement 55

Voorstel voor een verordening Artikel 14 – lid 7

Door de Commissie voorgestelde tekst

7. **Onverminderd de afwijking waarin artikel 15, lid 2, voorziet, voert de aanbieder** van cryptoactivadiensten van de initiator geen overmakingen van cryptoactiva uit voordat volledige naleving van dit artikel is gewaarborgd.

Amendement

7. **De aanbieder** van cryptoactivadiensten van de initiator **voert** geen overmakingen van cryptoactiva uit voordat volledige naleving van dit artikel is gewaarborgd.

Or. en

Amendement 56

Voorstel voor een verordening Artikel 15 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. Bij een blocovermaking van één initiator is artikel 14, lid 1, niet van toepassing op de afzonderlijke

Amendement

1. Bij een blocovermaking van één initiator is artikel 14, lid 1, niet van toepassing op de afzonderlijke

overmakingen die zijn samengebundeld, op voorwaarde dat het batchbestand de in artikel 14, leden 1, 2 **en** 3, bedoelde informatie bevat en die informatie overeenkomstig artikel 14, leden 5 en 6, geverifieerd is, en dat bij de afzonderlijke overmakingen het **rekeningnummer van de initiator**, of de unieke identificatiecode van de transactie **wanneer artikel 14, lid 3, van toepassing is**, is gevoegd.

overmakingen die zijn samengebundeld, op voorwaarde dat het batchbestand de in artikel 14, leden 1 **en** 2, bedoelde informatie bevat en die informatie overeenkomstig artikel 14, leden 5 en 6, geverifieerd is, en dat bij de afzonderlijke overmakingen het **portemonneeadres, indien beschikbaar, evenals het cryptoactivarekeningnummer, indien een rekening wordt gebruikt voor het verwerken van de transactie**, of de unieke identificatiecode van de transactie **van de initiator** is gevoegd.

Or. en

Amendement 57

Voorstel voor een verordening Artikel 15 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. In afwijking van artikel 14, lid 1, wordt bij overmakingen van cryptoactiva die 1 000 EUR niet overschrijden en geen verband lijken te houden met andere overmakingen van cryptoactiva die samen met de betrokken overmaking 1 000 EUR overschrijden, ten minste de volgende informatie gevoegd:

a) de naam van de initiator en van de begunstigde,

b) het rekeningnummer van de initiator en van de begunstigde of, wanneer artikel 14, lid 3, van toepassing is, de garantie dat de cryptoactivatransactie individueel kan worden geïdentificeerd.

In afwijking van artikel 14, lid 5, moet de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator de in dit lid, eerste alinea, punten a) en b), bedoelde informatie over de initiator alleen in de volgende gevallen verifiëren:

Amendement

Schrappen

a) *de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator heeft de cryptoactiva ontvangen die over te maken zijn in ruil voor contanten of anoniem elektronisch geld;*

b) *de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator heeft goede redenen om witwassen of terrorismefinanciering te vermoeden.*

Or. en

Amendement 58

Voorstel voor een verordening Artikel 16 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. De aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde voert doeltreffende procedures in, waar nodig met inbegrip van monitoring na of tijdens de overmakingen, om na te gaan of de in artikel 14, leden 1 en 2, bedoelde informatie over de initiator en de begunstigde is ***opgenomen in of volgt op*** de overmaking van cryptoactiva of de blokevermaking.

Amendement

1. De aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde voert doeltreffende procedures in, waar nodig met inbegrip van monitoring na of tijdens de overmakingen, om na te gaan of de in artikel 14, leden 1 en 2, bedoelde informatie over de initiator en de begunstigde is ***ingediend bij*** de overmaking van cryptoactiva of de blokevermaking.

Or. en

Amendement 59

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

1 bis. In het geval van een overmaking van cryptoactiva vanuit een niet-gehoste portemonnee verkrijgt en bewaart de aanbieder van cryptoactivadiensten of een andere meldingsplichtige entiteit van de begunstigde de in artikel 14, leden 1 en 2,

bedoelde informatie van zijn cliënt, indien beschikbaar, en stelt hij deze informatie op verzoek ter beschikking van de bevoegde autoriteiten.

Or. en

Amendement 60

Voorstel voor een verordening Artikel 16 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. Bij overmakingen van cryptoactiva van meer dan 1 000 EUR, ongeacht of die overmakingen worden uitgevoerd als een enkele transactie dan wel in meerdere transacties die met elkaar in verband lijken te staan, verifieert de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde, alvorens de cryptoactiva aan de begunstigde ter beschikking te stellen, de juistheid van de in lid 1 bedoelde informatie over de begunstigde op basis van documenten, gegevens of informatie uit betrouwbare en onafhankelijke bron, onverminderd de bij de artikelen 83 en 84 van Richtlijn 2015/2366 vastgestelde vereisten.

Amendement

2. De aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde verifieert, alvorens de cryptoactiva aan de begunstigde ter beschikking te stellen, de juistheid van de in lid 1 bedoelde informatie over de begunstigde op basis van documenten, gegevens of informatie uit betrouwbare en onafhankelijke bron, onverminderd de bij de artikelen 83 en 84 van Richtlijn 2015/2366 vastgestelde vereisten.

Or. en

Amendement 61

Voorstel voor een verordening Artikel 16 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

3. Bij overmakingen van cryptoactiva die 1 000 EUR niet overschrijden en geen verband lijken te houden met andere overmakingen van cryptoactiva die samen met de betrokken overmaking 1 000 EUR

Amendement

Schrappen

overschrijden, verifieert de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in de volgende gevallen de juistheid van de informatie over de begunstigde:

a) als de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde de cryptoactiva in contanten of anoniem elektronisch geld uitbetaalt;

b) als de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde goede redenen heeft om witwassen of terrorismefinanciering te vermoeden.

Or. en

Amendement 62

Voorstel voor een verordening Artikel 16 – lid 4 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst

a) de identiteit van de begunstigde van de overmaking van cryptoactiva is geverifieerd overeenkomstig *[gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849]* en de bij die verificatie verkregen informatie is bewaard overeenkomstig artikel **56** van die *verordening*;

Amendement

a) de identiteit van de begunstigde van de overmaking van cryptoactiva is geverifieerd overeenkomstig **artikel 13** van Richtlijn (EU) 2015/849 en de bij die verificatie verkregen informatie is bewaard overeenkomstig artikel **40** van die **richtlijn**, of

Or. en

Amendement 63

Voorstel voor een verordening Artikel 16 – lid 4 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) artikel **21, leden 2 en 3, van Richtlijn [gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849]** is van toepassing op de begunstigde van de overmaking van cryptoactiva.

Amendement

b) artikel **14, lid 5**, van Richtlijn (EU) 2015/849 van toepassing is op de begunstigde van de overmaking van cryptoactiva.

Or. en

Amendement 64

Voorstel voor een verordening Artikel 17 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

De aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde voert doeltreffende, op risico gebaseerde procedures in, waaronder procedures die gebaseerd zijn op de risicogevoeligheid zoals bedoeld in artikel **16, artikel 18, lid 3, en artikel 37 van Verordening [gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849]**, om te bepalen of een overmaking van cryptoactiva waarbij de vereiste volledige informatie over de initiator en de begunstigde ontbreekt, moet worden uitgevoerd of geweigerd en welke passende actie daarbij kan worden ondernomen.

Amendement

De aanbieder van cryptoactivadiensten **of andere meldingsplichtige entiteit** van de begunstigde voert doeltreffende, op risico gebaseerde procedures in, waaronder procedures die gebaseerd zijn op de risicogevoeligheid zoals bedoeld in artikel **13** van Richtlijn (EU) 2015/849, **evenals doeltreffende procedures om de herkomst en bestemming van de overgemaakte cryptoactiva op te sporen**, om te bepalen of een overmaking van cryptoactiva waarbij de vereiste volledige informatie over de initiator en de begunstigde ontbreekt **of die op basis van de herkomst of de bestemming van de betrokken cryptoactiva als verdacht moet worden aangemerkt**, moet worden uitgevoerd, **opgeschort** of geweigerd en welke passende actie daarbij kan worden ondernomen.

Or. en

Amendement 65

Voorstel voor een verordening Artikel 17 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Ingeval de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde bij ontvangst van de overmaking van cryptoactiva tot de bevinding komt dat de in artikel 14, lid 1 of lid 2, of artikel 15 bedoelde informatie ontbreekt of onvolledig is, weigert de aanbieder van cryptoactivadiensten de overmaking of verzoekt hij om de vereiste informatie over de initiator en de begunstigde voordat of nadat hij de begunstigde de cryptoactiva ter beschikking stelt, naargelang van de risicogevoeligheid.

Amendement

Ingeval de aanbieder van cryptoactivadiensten **of andere meldingsplichtige entiteit** van de begunstigde bij ontvangst van de overmaking van cryptoactiva tot de bevinding komt dat de in artikel 14, lid 1 of lid 2, of artikel 15 bedoelde informatie ontbreekt of onvolledig is, weigert de aanbieder van cryptoactivadiensten de overmaking of verzoekt hij om de vereiste informatie over de initiator en de begunstigde voordat of nadat hij de begunstigde de cryptoactiva ter beschikking stelt, naargelang van de risicogevoeligheid. **Als alternatief kan de aanbieder van cryptoactivadiensten of meldingsplichtige entiteit van de begunstigde de overgemaakte cryptoactiva aanhouden zonder ze beschikbaar te stellen aan de begunstigde totdat de bedoelde informatie is verkregen.**

Or. en

Amendement 66

Voorstel voor een verordening Artikel 17 – lid 2 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Wanneer een aanbieder van cryptoactivadiensten herhaaldelijk nalaat de vereiste informatie over de initiator of de begunstigde te verstrekken, neemt de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde maatregelen die aanvankelijk kunnen bestaan in het sturen van waarschuwingen en het vaststellen van termijnen, en maakt de overgemaakte

Amendement

Wanneer een aanbieder van cryptoactivadiensten **of andere meldingsplichtige entiteit** herhaaldelijk nalaat de vereiste informatie over de initiator of de begunstigde te verstrekken, neemt de aanbieder van cryptoactivadiensten **of andere meldingsplichtige entiteit** van de begunstigde maatregelen die aanvankelijk

cryptoactiva terug over naar de **rekening** of het **adres** van de initiator **worden overgemaakt**. **Als alternatief kan de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde de overgemaakte cryptoactiva ook aanhouden zonder deze ter beschikking te stellen van de begunstigde, in afwachting van de beoordeling door de autoriteit die bevoegd is voor het toezicht op de naleving van de bepalingen inzake bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering.**

kunnen bestaan in het sturen van waarschuwingen en het vaststellen van termijnen, en maakt **hij** de overgemaakte cryptoactiva terug over naar de **cryptoactivarekening** of het **portemonneeadres** van de initiator. **De aanbieder van cryptoactivadiensten of meldingsplichtige entiteit van de begunstigde bepaalt ook of toekomstige overmakingen van cryptoactiva van die aanbieder van cryptoactivadiensten of meldingsplichtige entiteit moet worden geweigerd en of zijn zakelijke relatie met die aanbieder van cryptoactivadiensten of meldingsplichtige entiteit moet worden beperkt of beëindigd.**

Or. en

Amendement 67

Voorstel voor een verordening Artikel 18 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

De aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde neemt ontbrekende of onvolledige informatie over de initiator of de begunstigde in aanmerking bij het beoordelen of de overmaking van cryptoactiva, dan wel enige daarmee verband houdende transactie, verdacht is en aan FIE moet worden gemeld overeenkomstig **Verordening [gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849]**.

Amendement

De aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde neemt ontbrekende of onvolledige informatie over de initiator of de begunstigde in aanmerking bij het beoordelen of de overmaking van cryptoactiva, dan wel enige daarmee verband houdende transactie, verdacht is en aan FIE moet worden gemeld overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/849.

Or. en

Amendement 68

Voorstel voor een verordening Artikel 18 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 18 bis

Verbod van overmakingen waarbij niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten zijn betrokken

- 1. Aanbieders van cryptoactivadiensten of andere meldingsplichtige entiteiten faciliteren geen overmakingen van cryptoactiva naar of van een niet-conforme aanbieder van cryptoactivadiensten.*
- 2. Voor de toepassing van lid 1 ontwikkelt de EBA een niet-uitputtend openbaar register van niet-conforme aanbieders van cryptoactiva die binnen en buiten de Unie actief zijn en die geen maatregelen toepassen om risico's van witwassen en terrorismefinanciering te beperken en een aanzienlijke bedreiging vormen voor de integriteit van het financiële stelsel van de Unie.*
- 3. Bij het identificeren van niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten die in het register moeten worden opgenomen, houdt de EBA rekening met het volgende:*
 - a) of de aanbieder van cryptoactivadiensten is geregistreerd of een contactpunt heeft in een erkend rechtsgebied, of is geregistreerd of gevestigd in een land dat is opgenomen in de AML/CFT-lijst van de EU van derde landen met een hoog risico, of in een rechtsgebied waarop sancties van toepassing zijn, of in een land dat is opgenomen in de EU-lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden;*
 - b) of de aanbieder van cryptoactivadiensten enige vorm van*

cliëntidentificatie en -verificatie uitvoert;

c) of de aanbieder van cryptoactivadiensten mix- of tumblingdiensten, privacyportemonnees of andere anonimiserende diensten aanbiedt voor overmakingen van cryptoactiva;

d) of de aanbieder van cryptoactivadiensten diensten voor de overmaking van cryptoactiva in de Unie aanbiedt zonder te beschikken over de vereiste vergunning uit hoofde van Verordening [verordening betreffende markten voor cryptoactiva];

e) of de aanbieder van cryptoactivadiensten bewezen banden heeft met illegale activiteiten.

4. Bij het opstellen van het in lid 2 bedoelde register houdt de EBA rekening met alle beschikbare informatie uit betrouwbare bronnen, relevante evaluaties, beoordelingen of verslagen van internationale organisaties met deskundigheid op het gebied van het voorkomen van witwassen van geld en de bestrijding van terrorismefinanciering, rechtshandhavingsautoriteiten en inlichtingendiensten, en met alle informatie die door aanbieders van cryptoactivadiensten wordt verstrekt.

Or. en

Motivering

Dit amendement is onlosmakelijk verbonden met andere ontvankelijke amendementen met betrekking tot de risico's van overmakingen van cryptoactiva. Voorstel om een register van niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten op te zetten ter ondersteuning van het cliëntenonderzoek van de tegenpartij van aanbieders van cryptoactivadiensten met het oog op de naleving van de "travel rule" in het kader van overmakingen van cryptoactiva.

Amendement 69

Voorstel voor een verordening Artikel 19 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten geven volledig en onmiddellijk, onder meer via een centraal contactpunt overeenkomstig **artikel 5, lid 1, van [gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849]** wanneer een dergelijk contactpunt is aangewezen, en overeenkomstig de procedurevereisten die zijn vastgesteld in de nationale wetgeving van de lidstaat waar zij gevestigd zijn, alleen gevolg aan verzoeken betreffende de bij deze verordening vereiste informatie, die uitgaan van de voor het voorkomen en bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering bevoegde autoriteiten in die lidstaat.

Amendement

Betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten geven volledig en onmiddellijk, onder meer via een centraal contactpunt overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/849 wanneer een dergelijk contactpunt is aangewezen, en overeenkomstig de procedurevereisten die zijn vastgesteld in de nationale wetgeving van de lidstaat waar zij gevestigd zijn, alleen gevolg aan verzoeken betreffende de bij deze verordening vereiste informatie, die uitgaan van de voor het voorkomen en bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering bevoegde autoriteiten in die lidstaat.

Or. en

Amendement 70

**Voorstel voor een verordening
Artikel 22 – lid 1 – alinea 1**

Door de Commissie voorgestelde tekst

Onverminderd het recht om te voorzien in strafrechtelijke sancties en ze op te leggen, stellen de lidstaten de voorschriften vast met betrekking tot de administratieve sancties en maatregelen die van toepassing zijn op schendingen van deze verordening en nemen zij alle maatregelen die nodig zijn om ervoor te zorgen dat deze worden uitgevoerd. De ingestelde sancties en maatregelen zijn doeltreffend, evenredig en afschrikkend en stroken met de sancties die zijn vastgesteld in overeenstemming met hoofdstuk IV, afdeling 4, van **[gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een**

Amendement

Onverminderd het recht om te voorzien in strafrechtelijke sancties en ze op te leggen, stellen de lidstaten de voorschriften vast met betrekking tot de administratieve sancties en maatregelen die van toepassing zijn op schendingen van deze verordening en nemen zij alle maatregelen die nodig zijn om ervoor te zorgen dat deze worden uitgevoerd. De ingestelde sancties en maatregelen zijn doeltreffend, evenredig en afschrikkend en stroken met de sancties die zijn vastgesteld in overeenstemming met hoofdstuk VI, afdeling 4, van Richtlijn (EU) 2015/849.

richtlijn tot vaststelling van 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).

Or. en

Amendement 71

Voorstel voor een verordening Artikel 22 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

4. De bevoegde autoriteiten beschikken overeenkomstig artikel **39** van *[gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een richtlijn tot vaststelling van 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]* over alle toezichts- en onderzoeksbevoegdheden die nodig zijn voor de uitoefening van hun taken. Bij de uitoefening van hun bevoegdheden om administratieve sancties en maatregelen vast te stellen, werken de bevoegde autoriteiten nauw met elkaar samen om ervoor te zorgen dat die administratieve sancties of maatregelen de gewenste resultaten opleveren en om hun optreden te coördineren als het om grensoverschrijdende zaken gaat.

Amendement

4. De bevoegde autoriteiten beschikken overeenkomstig artikel **58, lid 4**, van Richtlijn (EU) 2015/849 over alle toezichts- en onderzoeksbevoegdheden die nodig zijn voor de uitoefening van hun taken. Bij de uitoefening van hun bevoegdheden om administratieve sancties en maatregelen vast te stellen, werken de bevoegde autoriteiten nauw met elkaar samen om ervoor te zorgen dat die administratieve sancties of maatregelen de gewenste resultaten opleveren en om hun optreden te coördineren als het om grensoverschrijdende zaken gaat.

Or. en

Amendement 72

Voorstel voor een verordening Artikel 23 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

De lidstaten zorgen ervoor dat hun administratieve sancties en maatregelen ten minste de in artikel 40, leden 2 en 3, **en** artikel 41, lid 1, van *[gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een richtlijn tot vaststelling van 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]* vastgestelde sancties en maatregelen omvatten in geval van de volgende inbreuken op deze verordening:

Amendement

De lidstaten zorgen ervoor dat hun administratieve sancties en maatregelen ten minste de in artikel 40, leden 2 en 3, artikel 41, lid 1, **en artikel 59, leden 2 en 3**, van Richtlijn (EU) 2015/849 vastgestelde sancties en maatregelen omvatten in geval van de volgende inbreuken op deze verordening:

Or. en

Amendement 73

Voorstel voor een verordening Artikel 24 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

De bevoegde autoriteiten maken administratieve sancties en maatregelen die zijn opgelegd in gevallen als bedoeld in de artikelen 22 en 23 van deze verordening, onverwijld bekend, waaronder informatie betreffende de soort en de aard van de inbreuk en de identiteit van de verantwoordelijke personen, indien noodzakelijk en evenredig na een beoordeling per geval, overeenkomstig artikel 42 van *[gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een richtlijn tot vaststelling van 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]*.

Amendement

De bevoegde autoriteiten maken administratieve sancties en maatregelen die zijn opgelegd in gevallen als bedoeld in de artikelen 22 en 23 van deze verordening, onverwijld bekend, waaronder informatie betreffende de soort en de aard van de inbreuk en de identiteit van de verantwoordelijke personen, indien noodzakelijk en evenredig na een beoordeling per geval, overeenkomstig artikel 60, leden 1, 2 en 3, van Richtlijn (EU) 2015/849.

Or. en

Amendement 74

Voorstel voor een verordening Artikel 25 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. Bij het vaststellen van het soort administratieve sancties of maatregelen en de hoogte van de administratieve geldboetes, houden de bevoegde autoriteiten rekening met alle relevante omstandigheden, waaronder die welke in artikel 39, lid 5, van [...] worden opgesomd.

Amendement

1. Bij het vaststellen van het soort administratieve sancties of maatregelen en de hoogte van de administratieve geldboetes, houden de bevoegde autoriteiten rekening met alle relevante omstandigheden, waaronder die welke in artikel 60, lid 4, van **Richtlijn (EU) 2015/849** worden opgesomd.

Or. en

Amendement 75

Voorstel voor een verordening Artikel 25 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. Met betrekking tot administratieve sancties en maatregelen die in overeenstemming met deze verordening worden opgelegd, **zijn artikel 6, lid 6, en artikel 44 van [gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een richtlijn tot vaststelling van 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]** van toepassing.

Amendement

2. Met betrekking tot administratieve sancties en maatregelen die in overeenstemming met deze verordening worden opgelegd, is artikel 62 van Richtlijn (EU) 2015/849 van toepassing.

Or. en

Amendement 76

Voorstel voor een verordening Artikel 26 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Die mechanismen omvatten ten minste die welke in artikel 43, van *[gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een richtlijn tot vaststelling van 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]* worden genoemd.

Amendement

Die mechanismen omvatten ten minste die welke in artikel 61, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849 worden genoemd.

Or. en

Amendement 77

Voorstel voor een verordening Artikel 30 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

De ESA's verstrekken aan de bevoegde autoriteiten *en* de betalingsdienstaanbieders richtsnoeren overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010, van Verordening (EU) nr. 1094/2010 en van Verordening (EU) nr. 1095/2010, inzake de maatregelen die in overeenstemming met deze verordening moeten worden genomen, in het bijzonder wat betreft de uitvoering van de artikelen 7, 8, 11 en 12. Met ingang van 1 januari 2020 verstrekt de EBA, in voorkomend geval, dergelijke richtsnoeren.

Amendement

De ESA's verstrekken aan de bevoegde autoriteiten, de betalingsdienstaanbieders *en de aanbieders van cryptoactivadiensten* richtsnoeren overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010, van Verordening (EU) nr. 1094/2010 en van Verordening (EU) nr. 1095/2010, inzake de maatregelen die in overeenstemming met deze verordening moeten worden genomen, in het bijzonder wat betreft de uitvoering van de artikelen 7, 8, 11 en 12 *en de artikelen 14, 16 en 17*. Met ingang van 1 januari 2020 verstrekt de EBA, in voorkomend geval, dergelijke richtsnoeren.

Or. en

Motivering

Dit amendement is noodzakelijk voor de interne logica van de tekst en is onlosmakelijk verbonden met andere ontvankelijke amendementen met betrekking tot de risico's die zijn

verbonden aan overmakingen van cryptoactiva. Om bevoegde instanties en aanbieders van cryptoactivadiensten te ondersteunen bij de uitvoering van de nieuwe bepalingen inzake overmakingen van cryptoactiva, moeten er nieuwe richtsnoeren worden uitgevaardigd.

Amendement 78

Voorstel voor een verordening Artikel 30 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 30 bis

Evaluatieclausule

Uiterlijk ... [twee jaar na de datum van toepassing van deze verordening] brengt de Commissie bij het Europees Parlement en de Raad verslag uit over de toepassing en handhaving van deze verordening, indien passend vergezeld van een wetgevingsvoorstel.

Dat verslag bevat onder meer de volgende elementen:

- a) een beoordeling van de doeltreffendheid van bestaande maatregelen en technische oplossingen en van de nalevingsverplichtingen voor aanbieders van cryptoactivadiensten;*
- b) een analyse van de noodzaak, de haalbaarheid en de evenredigheid van specifieke maatregelen om de risico's van overmakingen van of naar niet-gehoste portemonnees te beperken, met inbegrip van mogelijke vereisten voor de identificatie en verificatie van de uiteindelijk begunstigde;*
- c) een analyse van de trends in het gebruik van niet-gehoste portemonnees om zonder enige betrokkenheid van een derde partij overmakingen uit te voeren, samen met een beoordeling van de daarmee samenhangende witwas- en terrorismefinancieringsrisico's en mitigerende maatregelen, met inbegrip van mogelijke verplichtingen voor aanbieders van hardware- en softwareportemonnees en*

transactielimieten;

d) een beoordeling van de toepassing van sancties, met name of deze doeltreffend, evenredig en afschrikkend zijn, en van de noodzaak om de administratieve sancties voor inbreuken op de vereisten van deze verordening verder te harmoniseren;

e) een beoordeling van de doeltreffendheid van de internationale samenwerking en informatie-uitwisseling tussen bevoegde autoriteiten en FIE's.

Bij het opstellen van het verslag wordt rekening gehouden met alle beschikbare informatie uit betrouwbare bronnen, relevante evaluaties, beoordelingen of verslagen van internationale organisaties met deskundigheid op het gebied van het voorkomen van witwassen van geld en de bestrijding van terrorismefinanciering, rechtshandhavingsautoriteiten en inlichtingendiensten, en met alle informatie die door aanbieders van cryptoactivadiensten en andere betrouwbare bronnen wordt verstrekt.

Or. en

Motivering

Dit amendement is onlosmakelijk verbonden met andere ontvankelijke amendementen met betrekking tot de risico's van overmakingen van cryptoactiva. Gezien de specifieke regelgevingsuitdagingen van cryptoactiva en de snelle ontwikkelingen in het cryptoactivalandschap, is het passend om de toepassing van deze verordening te evalueren en een beoordeling te maken van eventuele evoluerende risico's en trends die het overwegen van aanvullende passende risicobeperkende maatregelen kunnen rechtvaardigen.

Amendement 79

Voorstel voor een verordening Artikel 31 bis (nieuw)

Artikel 31 bis

Wijzigingen van Richtlijn (EU) 2015/849

1. Richtlijn (EU) 2015/849 wordt als volgt gewijzigd:

(1) Artikel 2, lid 1, punt 3, wordt als volgt gewijzigd:

a) punt g) wordt vervangen door:

“g) aanbieders van cryptoactivadiensten;”;

b) punt h) wordt geschrapt;

(2) Artikel 3 wordt als volgt gewijzigd:

a) punt 18 wordt vervangen door:

“18. “cryptoactiva”: cryptoactiva als gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt 2, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een verordening betreffende markten in cryptoactiva en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2019/1937 – COM(2020) 593 final], behalve wanneer zij onder de in artikel 2, lid 2, van die verordening genoemde categorieën vallen of anderszins niet als geldmiddelen worden aangemerkt;”;

b) punt 19 wordt vervangen door:

“19. “aanbieder van cryptoactivadiensten”: een aanbieder van cryptoactivadiensten als gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt 8, van Verordening [verordening betreffende markten voor cryptoactiva] wanneer hij een of meer cryptoactivadiensten als gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt 9, van die verordening verricht, met uitzondering van het verstrekken van advies over cryptoactiva als gedefinieerd in punt 9, onder h), van dat artikel.”.

2. De lidstaten zorgen ervoor dat uiterlijk op ... [gelieve referentie in te voegen naar de datum van toepassing van het voorstel voor een verordening betreffende markten voor cryptoactiva en

tot wijziging van Richtlijn (EU) 2019/1937 – COM/2020/593 final] de nodige wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen van kracht worden om te voldoen aan het vorige lid. Zij delen de tekst van die bepalingen onverwijld mee aan de Commissie.

Or. en

Motivering

Amendement in verband met de interne logica van de tekst, aangezien in de bepalingen niet meer wordt verwezen naar de voorstellen voor een nieuwe antiwitwasverordening/-richtlijn, maar naar de huidige richtlijn 2015/849.

Amendement 80

**Voorstel voor een verordening
Artikel 32 – alinea 2 bis (nieuw)**

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

De verordening is van toepassing met ingang van... [gelieve referentie in te voegen naar de datum van toepassing van het voorstel voor een verordening betreffende markten voor cryptoactiva en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2019/1937 – COM/2020/593 final].

Or. en

Motivering

Amendement in verband met de interne logica van de tekst. De datum van toepassing moet samenvallen met de datum van toepassing van de MiCA-verordening.

TOELICHTING

Verordening (EU) 2015/847 betreffende geldovermakingen is vastgesteld om de traceerbaarheid van geldovermakingen te verbeteren door van betalingsdienstaanbieders te verlangen dat zij ervoor zorgen dat informatie over de betaler en de begunstigde in de hele betalingsketen wordt doorgegeven (de zogeheten “travel rule”) teneinde mogelijk misbruik van geldmiddelen voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering te voorkomen, op te sporen en te onderzoeken. Tot op heden vallen cryptoactiva buiten het toepassingsgebied van deze verordening, die alleen van toepassing is op conventionele geldmiddelen, gedefinieerd als “bankbiljetten en muntstukken, giraal geld en elektronisch geld”, maar niet op overmakingen van cryptoactiva.

Deze maat in de wetgeving maakt het mogelijk om cryptoactiva te gebruiken om criminele activiteiten te faciliteren, te financieren en te verhullen en opbrengsten wit te wassen, omdat illegale stromen zich gemakkelijk, anoniem, met minder frictie, met een hogere snelheid en zonder geografische beperkingen kunnen bewegen tussen rechtsgebieden, met een grotere kans om ongehinderd en onopgemerkt te blijven.

Dit resulteert in een ernstige veiligheidsbedreiging voor Europese burgers, schaadt de integriteit van ons financiële stelsel en ondermijnt de reputatie van het legitieme ecosysteem van cryptoactiva als geheel, waardoor zowel gebruikers als aanbieders van cryptoactivadiensten worden blootgesteld aan aanzienlijke risico's op witwassen van geld en terrorismefinanciering.

In oktober 2018 heeft de Financiële-actiegroep (Financial Action Task Force, FATF) zijn aanbevelingen van 2012 herzien om ervoor te zorgen dat deze van toepassing zijn op virtuele activa en aanbieders van cryptoactivadiensten. De gewijzigde aanbeveling 15 van de FATF inzake nieuwe technologieën vereist dat aanbieders van cryptoactivadiensten worden gereguleerd met het oog op de bestrijding van witwassen van geld en terrorismefinanciering (anti-money laundering and countering the financing of terrorism, AML/CFT), door middel van vergunningen of registratie en toezicht.

In juni 2019 heeft de FATF een interpretatieve nota bij aanbeveling 15 (INR 15) aangenomen om verder te verduidelijken hoe de vereisten van toepassing moeten zijn op cryptoactiva. INR 15 maakt duidelijk dat de preventieve maatregelen in de aanbevelingen 10 tot en met 21 van toepassing zijn op aanbieders van cryptoactivadiensten. INR 15 biedt ook een kwalificatie voor de toepassing van aanbeveling 16 (de “travel rule”) op de overmaking van cryptoactiva. In het bijzonder moeten meldingsplichtige entiteiten de vereiste informatie van initiators en begunstigden over overmakingen van cryptoactiva verkrijgen en bewaren, die informatie verifiëren met betrekking tot hun eigen cliënt en de informatie doorgeven aan de tegenpartij en op verzoek beschikbaar stellen aan de bevoegde autoriteiten.

In juli 2021 heeft de Europese Commissie een pakket voorstellen gepresenteerd om de AML/CFT-regels van de Unie verder te verbeteren.

De corapporteurs zijn ingenomen met het voorstel van de Commissie om als onderdeel van het pakket de verordening betreffende geldovermakingen te herschikken. Het voorstel beoogt een belangrijke lacune in de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering te dichten door de huidige regeling voor elektronische overmakingen uit te breiden naar overmakingen van cryptoactiva. Niettemin zijn de corapporteurs van mening dat het voorstel kan worden

aangescherpt en beter moet inspelen op de specifieke kenmerken van cryptoactiva. De corapporteurs zijn ervan overtuigd dat een versterkte verordening inzake de overmaking van geldmiddelen zal helpen om EU-burgers te beschermen tegen criminaliteit en terrorisme.

In het ontwerpverslag worden de volgende kernvoorstellen gedaan.

1. Geen vrijstellingen op basis van de waarde van de overmaking

Met betrekking tot elektronische overmakingen vereist de verordening betreffende geldovermakingen dat een betalingsdienstaanbieder ervoor moet zorgen dat geldovermakingen vergezeld gaan van volledige informatie over de initiator en de begunstigde, en dat hij de informatie over zijn cliënt alleen hoeft te verifiëren indien de geldovermakingen 1 000 EUR overschrijden, afzonderlijk of als onderdeel van kleine, met elkaar verband houdende overmakingen die samen 1 000 EUR overschrijden, behalve wanneer de over te maken geldmiddelen worden ontvangen in contanten of als anoniem elektronisch geld of wanneer er redelijke gronden bestaan om witwaspraktijken of terrorismefinanciering te vermoeden.

Vanwege de specifieke kenmerken en het risicoprofiel van cryptoactiva moet de informatieverplichting van toepassing zijn op overmakingen van cryptoactiva, ongeacht de waarde van de overmaking. Er bestaan duidelijke aanwijzingen dat cryptoactiva-activiteiten in verband met criminele activiteiten en terrorismefinanciering vaak overmakingen van geringe waarde zijn. Bovendien stellen cryptoactiva en aanverwante technologieën criminelen in staat om overmakingen met een hoge waarde op te splitsen in kleine hoeveelheden, verdeeld over meerdere portemonneeadressen, om detectie door AML/CFT-monitoringsystemen te voorkomen en illegale activiteiten uit te voeren via gestructureerde transacties op een schaal en met een wereldwijd bereik die niet beschikbaar zijn voor elektronische overmakingen. Volgens de corapporteurs zou de afschaffing van een de-minimisdrempel voor de overmaking van cryptoactiva de naleving en het risicobeheer door aanbieders van cryptoactivadiensten vergemakkelijken in plaats van bemoeilijken. Dit is met name relevant in het licht van de moeilijkheid om met elkaar verband houdende overmakingen die worden uitgevoerd via meerdere, schijnbaar niet-gerelateerde portemonneeadressen te identificeren, en in het licht van de hoge volatiliteit van de waardering van de meeste cryptoactiva.

2. Overmakingen van/naar niet-gehoste portemonnees

In de tweede plaats moet worden verduidelijkt dat deze verordening ook van toepassing is op overmakingen van of naar cryptoactivaportemonnees op basis van software of hardware die niet door een derde partij wordt gehost, bekend als “niet-gehoste portemonnees”, op voorwaarde dat daar een aanbieder van cryptoactivadiensten of een andere meldingsplichtige entiteit bij betrokken is. In die omstandigheden mag er echter geen doorgifte van informatie naar de niet-gehoste portemonnee plaatsvinden. De informatie moet door de aanbieder van cryptoactivadiensten rechtstreeks van zijn cliënt worden verkregen en moet worden bewaard en ter beschikking gesteld van de bevoegde autoriteiten.

3. Ken uw transactie

Naast het verkrijgen van nauwkeurige informatie over de initiator en de begunstigde, moet van aanbieders van cryptoactivadienstverleners ook worden verwacht dat zij informatie verkrijgen over de bron en de bestemming van bij een overmaking betrokken cryptoactiva. In het bijzonder moeten aanbieders van cryptoactivadiensten doeltreffende procedures vaststellen om verdachte

cryptoactiva op te sporen, met name verbanden met illegale activiteiten, met inbegrip van fraude, afpersing, ransomware of darknet-marktplaatsen, of om te kunnen vaststellen of het cryptoactivum door mixers of tumblers of andere anonimiserende diensten is gegaan. Dit is met name belangrijk bij overmakingen waarbij niet-gehoste portemonnees of niet-EU-aanbieders van cryptoactivadiensten niet voldoen aan dezelfde “travel rule”-verplichtingen.

4. Cliëntenonderzoek van de tegenpartij en bescherming van persoonsgegevens

Van aanbieders van cryptoactivadiensten wordt verwacht dat zij de vereiste informatie ook doorgeven aan buiten de Unie gevestigde aanbieders van cryptoactivadiensten. Alvorens dergelijke informatie door te geven, moeten aanbieders van cryptoactivadiensten hun tegenpartij identificeren en beoordelen of redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze zich aan de “travel rule” houden en de vertrouwelijkheid van persoonlijke informatie beschermen. Aanbieders van cryptoactivadiensten moeten interactie met illegale of onbetrouwbare actoren vermijden.

5. Openbaar register van niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten

Om de identificatie van illegale actoren die vanuit AML/CFT-oogpunt een groot risico vormen te vergemakkelijken, moet de Europese Bankautoriteit (EBA) een openbaar register van niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten bijhouden, dat wil zeggen van entiteiten die niet in verband kunnen worden gebracht met erkende rechtsgebieden, geen identificatiemaatregelen toepassen op hun klant en anonimiserende diensten aanbieden, gelet op hun rol bij het ondermijnen van de doeltreffendheid van AML/CFT-systemen en -controles.

6. Fast track

Ten slotte moet het huidige herschikkingsvoorstel, om de vaststelling ervan te bespoedigen en ervoor te zorgen dat aanbieders van cryptoactivadiensten en andere meldingsplichtige entiteiten doeltreffende mechanismen invoeren om te voldoen aan de “travel rule” ter bestrijding van witwassen van geld en terrorismefinanciering, tot de inwerkingtreding van de nieuwe regeling worden losgekoppeld van de rest van het nieuwe AML-pakket en worden gekoppeld aan het bestaande AML-kader, met behoud van de afstemming met de komende verordening betreffende markten in cryptoactiva [MiCA].

De corapporteurs zijn ervan overtuigd dat een doeltreffend en versterkt kader ter voorkoming van misbruik van cryptoactiva voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering noodzakelijk is om EU-burgers te beschermen tegen terrorisme en georganiseerde criminaliteit en tegelijkertijd bij te dragen aan de ontwikkeling van een veilige, wettige en goed functionerende ruimte voor gebruikers van cryptoactiva en aanbieders van cryptoactivadiensten in de hele Unie. De corapporteurs dringen er bij de lidstaten en de bevoegde EU-autoriteiten op aan om te zorgen voor een correcte uitvoering en handhaving, mede om oneerlijke en ongereguleerde concurrentie, ook van niet-EU-spelers, te voorkomen.

Tot slot benadrukken de corapporteurs de rol die de Unie moet spelen bij het bevorderen van de tenuitvoerlegging van de “travel rule” voor overmakingen van cryptoactiva op mondiaal niveau en bij een doeltreffende internationale samenwerking ter bestrijding van witwassen van geld en terrorismefinanciering.

