



Commissie economische en monetaire zaken

Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken

2021/0239(COD)

15.3.2022

*****I**

ONTWERPVERSLAG

over het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering
(COM(2021)0420 – C9-0339/2021 – 2021/0239(COD))

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

Rapporteur: Eero Heinäluoma, Damien Carême

(Gezamenlijke commissieprocedure – artikel 58 van het Reglement)

Verklaring van de gebruikte tekens

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

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

Amendementen op een ontwerphandeling

Amendementen van het Parlement in twee kolommen

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

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

Amendementen van het Parlement in de vorm van een geconsolideerde tekst

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

INHOUD

	Blz.
ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT.....	5
TOELICHTING.....	74

ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT

**over het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering
(COM(2021)0420 – C9-0339/2021 – 2021/0239(COD))**

(Gewone wetgevingsprocedure: eerste lezing)

Het Europees Parlement,

- gezien het voorstel van de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad (COM(2021)0420),
 - 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 (C9-0339/2021),
 - gezien artikel 294, lid 3, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, gezien het advies van de Europese Centrale Bank van 17 februari 2022¹,
 - gezien het advies van het Europees Economisch en Sociaal Comité van 8 december 2021²,
 - gezien de artikelen 59 en 40 van zijn Reglement,
 - gezien het verslag van de Commissie economische en monetaire zaken en de Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken (A9-0000/2022),
1. stelt onderstaand standpunt in eerste lezing vast;
 2. verzoekt de Commissie om hernieuwde voorlegging aan het Parlement indien zij haar voorstel vervangt, ingrijpend wijzigt of voornemens is het ingrijpend te wijzigen;
 3. verzoekt zijn Voorzitter het standpunt van het Parlement te doen toekomen aan de Raad en aan de Commissie alsmede aan de nationale parlementen.

Amendement 1

Voorstel voor een verordening

Overweging 1

¹ Nog niet in het Publicatieblad verschenen.

² PB C ... / Nog niet in het Publicatieblad verschenen.

(1) Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad²³ is het belangrijkste wettelijk instrument tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel van de Unie voor witwassen en terrorismefinanciering. De richtlijn voorziet in een alomvattend rechtskader, dat Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad²⁴ verder heeft versterkt door opkomende risico's aan te pakken en de transparantie inzake uiteindelijk begunstigden te vergroten. Ondanks de bereikte resultaten is gebleken dat verdere verbeteringen moeten worden aangebracht om de risico's adequaat te beperken en criminele pogingen om het financiële stelsel van de Unie voor criminele doeleinden te misbruiken doeltreffend op te sporen.

²³ 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).

²⁴ Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het

(1) Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad²³ is het belangrijkste wettelijk instrument tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel van de Unie voor witwassen en terrorismefinanciering. De richtlijn voorziet in een alomvattend rechtskader, dat Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad²⁴ verder heeft versterkt door opkomende risico's aan te pakken en de transparantie inzake uiteindelijk begunstigden te vergroten. Ondanks de bereikte resultaten **van Richtlijn (EU) 2015/849 hebben uiteenlopende praktijken met betrekking tot de handhaving ervan en het gebrek aan correcte tenuitvoerlegging van minimumnormen geleid tot een versnipperd, ondoeltreffend en inefficiënt regelgevingslandschap in de Unie. Uit deze ervaringen is dan ook** gebleken dat verdere verbeteringen moeten worden aangebracht om de risico's adequaat te beperken en criminele pogingen om het financiële stelsel van de Unie voor criminele doeleinden te misbruiken doeltreffend op te sporen.

²³ 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).

²⁴ Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het

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

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

Or. en

Amendement 2

Voorstel voor een verordening Overweging 9

Door de Commissie voorgestelde tekst

(9) Onafhankelijke beoefenaren van juridische beroepen moeten onder deze verordening vallen wanneer zij deelnemen aan financiële of vennootschapsrechtelijke transacties, ook bij het verstrekken van belastingadvies, wanneer het risico bestaat dat de diensten van deze beroepsbeoefenaren worden misbruikt om de opbrengsten van criminele activiteiten wit te wassen of terrorisme te financieren. Er moet evenwel vrijstelling zijn van enige verplichting tot melding van informatie die is verkregen vóór, tijdens of na een gerechtelijke procedure, of bij het bepalen van de rechtspositie van een cliënt, in welke gevallen het recht op vertrouwelijkheid dient te gelden. Juridisch advies dient bijgevolg aan de professionele geheimhoudingsplicht onderworpen te blijven, behalve *wanneer* de beoefenaar van *het* juridisch beroep *deelneemt aan witwaspraktijken* of *terrorismefinanciering*, het *juridisch advies* voor *witwasdoeleinden* of *terrorismefinanciering wordt verstrekt*, of wanneer de *beoefenaar* van *het juridisch beroep weet dat zijn* cliënt juridisch *advies wenst* voor witwasdoeleinden of terrorismefinanciering.

Amendement

(9) Onafhankelijke beoefenaren van juridische beroepen moeten onder deze verordening vallen wanneer zij deelnemen aan financiële of vennootschapsrechtelijke transacties, ook bij het verstrekken van belastingadvies, wanneer het risico bestaat dat de diensten van deze beroepsbeoefenaren worden misbruikt om de opbrengsten van criminele activiteiten wit te wassen of terrorisme te financieren. Er moet evenwel vrijstelling zijn van enige verplichting tot melding van informatie die is verkregen vóór, tijdens of na een gerechtelijke procedure, of bij het bepalen van de rechtspositie van een cliënt, in welke gevallen het recht op vertrouwelijkheid dient te gelden. Juridisch advies dient bijgevolg aan de professionele geheimhoudingsplicht onderworpen te blijven, behalve *in de in deze verordening vastgelegde omstandigheden. De bepaling van de rechtspositie van een cliënt door een onafhankelijke beoefenaar van een juridisch beroep mag niet onder de professionele geheimhoudingsplicht vallen, met name wanneer de bepaling als hoofddoel heeft een commerciële of financiële transactie of activiteit voor te bereiden of uit te voeren, met inachtneming van de instructies van de cliënt of namens de cliënt, teneinde met name het economisch meest gunstige*

scenario voor de cliënt te bepalen, zonder enig verband met lopende of geplande gerechtelijke procedures. Deze bepaling van de rechtspositie mag evenmin onder de professionele geheimhoudingsplicht vallen wanneer de bepaling niet in overeenstemming is met het toepasselijke recht en wanneer de bedoelingen achter het verkrijgen van de rechtspositie te kwader trouw zijn, of wanneer de bepaling van de rechtspositie duidelijk verder gaat dan juridische aangelegenheden betreffende de rechtspositie van de cliënt. Tot slot mag deze bepaling van de rechtspositie niet onder de professionele geheimhoudingsplicht vallen wanneer de onafhankelijke beoefenaar van een juridisch beroep een cliënt informatie verstrekt voor witwasdoeleinden, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering, en wanneer hij over de kennis of een gegronde vermoeden beschikt dat de cliënt hier om die reden om heeft verzocht.

Or. en

Amendement 3

Voorstel voor een verordening Overweging 10

Door de Commissie voorgestelde tekst

(10) Met het oog op de eerbiediging van de bij het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie (“Handvest”) gewaarborgde rechten mag, in het geval van bedrijfsrevisoren, externe accountants en belastingadviseurs, die in sommige lidstaten gemachtigd zijn een cliënt in rechte te verdedigen of te vertegenwoordigen, of zijn rechtspositie te bepalen, de informatie die zij bij de uitoefening van deze taken ontvangen, niet onder de meldingsplicht vallen.

Amendement

(10) Met het oog op de eerbiediging van de bij het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie (“Handvest”) gewaarborgde rechten mag, in het geval van bedrijfsrevisoren, externe accountants en belastingadviseurs, die in sommige lidstaten gemachtigd zijn een cliënt in rechte te verdedigen of te vertegenwoordigen, of zijn rechtspositie te bepalen, de informatie die zij bij de uitoefening van deze taken ontvangen, niet onder de meldingsplicht vallen, **behalve in de in deze verordening vastgelegde**

omstandigheden. De bepaling van de rechtspositie van een cliënt door een bedrijfsrevisor, externe accountant of belastingadviseur mag niet onder de professionele geheimhoudingsplicht vallen, met name wanneer de bepaling als hoofddoel heeft een commerciële of financiële transactie of activiteit voor te bereiden of uit te voeren, met inachtneming van de instructies van de cliënt of namens de cliënt, teneinde met name het economisch meest gunstige scenario voor de cliënt te bepalen, zonder enig verband met lopende of geplande gerechtelijke procedures. Deze bepaling van de rechtspositie mag evenmin onder de professionele geheimhoudingsplicht vallen wanneer de bepaling niet in overeenstemming is met het toepasselijke recht en de bedoelingen achter het verkrijgen van de rechtspositie te kwader trouw zijn, of wanneer de bepaling van de rechtspositie duidelijk verder gaat dan juridische aangelegenheden betreffende de rechtspositie van de cliënt. Tot slot mag deze bepaling van de rechtspositie niet onder de professionele geheimhoudingsplicht vallen wanneer de bedrijfsrevisor, externe accountant of belastingadviseur een cliënt informatie verstrekt voor witwasdoeleinden, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering, en wanneer hij over de kennis of een gegrond vermoeden beschikt dat de cliënt hier om die reden om heeft verzocht.

Or. en

Amendement 4

Voorstel voor een verordening Overweging 14

Door de Commissie voorgestelde tekst

(14) Richtlijn (EU) 2015/849 heeft tot

PR\1251357NL.docx

Amendement

(14) Richtlijn (EU) 2015/849 heeft tot

9/78

PE719.945v01-00

doel de risico's van witwassen en terrorismefinanciering die met grote contante betalingen gepaard gaan, te beperken door personen die in goederen handelen, als meldingsplichtige entiteiten te beschouwen wanneer zij contante betalingen van meer dan 10 000 EUR verrichten of ontvangen, en tegelijkertijd de lidstaten de mogelijkheid te bieden strengere maatregelen in te voeren. Deze aanpak is ondoeltreffend gebleken: de AML/CFT-vereisten werden niet correct begrepen en toegepast, het toezicht was gebrekkig en er werd slechts een beperkt aantal verdachte transacties bij de financiële-inlichtingeneenheden (FIE's) gemeld. Om de risico's die voortvloeien uit het misbruik van grote bedragen in contanten afdoende te beperken, moet een Uniebrede limiet voor grote contante transacties van meer dan **10 000** EUR worden vastgesteld. Bijgevolg moeten personen die in goederen handelen, niet langer onderworpen worden aan de AML/CFT-verplichtingen.

doel de risico's van witwassen en terrorismefinanciering die met grote contante betalingen gepaard gaan, te beperken door personen die in goederen handelen, als meldingsplichtige entiteiten te beschouwen wanneer zij contante betalingen van meer dan 10 000 EUR verrichten of ontvangen, en tegelijkertijd de lidstaten de mogelijkheid te bieden strengere maatregelen in te voeren. Deze aanpak is ondoeltreffend gebleken: de AML/CFT-vereisten werden niet correct begrepen en toegepast, het toezicht was gebrekkig en er werd slechts een beperkt aantal verdachte transacties bij de financiële-inlichtingeneenheden (FIE's) gemeld. Om de risico's die voortvloeien uit het misbruik van grote bedragen in contanten afdoende te beperken, moet een Uniebrede limiet voor grote contante transacties van meer dan **5 000** EUR worden vastgesteld. Bijgevolg moeten personen die in goederen handelen, niet langer onderworpen worden aan de AML/CFT-verplichtingen.

Or. en

Amendement 5

Voorstel voor een verordening Overweging 16

Door de Commissie voorgestelde tekst

(16) Marktdeelnemers die actief zijn op het gebied van investeringsmigratie, zijn particuliere ondernemingen, organen of personen die namens onderdanen van derde landen rechtstreeks tot actie of interactie met de bevoegde autoriteiten van de lidstaten overgaan, of die intermediaire diensten verlenen aan onderdanen van derde landen die verblijfsrechten in een lidstaat willen verkrijgen in ruil voor een investering in de vorm van, onder meer, kapitaaloverdrachten, de aankoop of huur

Amendement

(16) Marktdeelnemers die actief zijn op het gebied van investeringsmigratie, zijn particuliere ondernemingen, organen of personen die namens onderdanen van derde landen rechtstreeks tot actie of interactie met de bevoegde autoriteiten van de lidstaten overgaan, of die intermediaire diensten verlenen aan onderdanen van derde landen die verblijfsrechten in een lidstaat willen verkrijgen in ruil voor een investering in de vorm van, onder meer, kapitaaloverdrachten, de aankoop of huur

van onroerend goed, investeringen in overheidsobligaties, investeringen in vennootschappen, een schenking of donatie ten gunste van een activiteit die bijdraagt aan het algemeen belang of bijdragen aan de staatsbegroting. Verblijfsregelingen voor investeerders houden risico's en kwetsbaarheden in op het vlak van witwassen, corruptie en belastingontduiking. Deze risico's worden nog groter door de grensoverschrijdende rechten die verbonden zijn aan verblijf in een lidstaat. Daarom moeten marktdeelnemers die actief zijn op het gebied van investeringsmigratie, onderworpen worden aan de AML/CFT-verplichtingen. **Regelingen** waarbij investeerders in ruil voor dergelijke investeringen de nationaliteit van een land verwerven, **moeten als een ondermijning van de fundamentele status van het burgerschap van de Unie en de loyale samenwerking tussen de lidstaten worden beschouwd en mogen derhalve niet onder deze verordening vallen.**

van onroerend goed, investeringen in overheidsobligaties, investeringen in vennootschappen, een schenking of donatie ten gunste van een activiteit die bijdraagt aan het algemeen belang of bijdragen aan de staatsbegroting. Verblijfsregelingen voor investeerders houden risico's en kwetsbaarheden in op het vlak van witwassen, corruptie en belastingontduiking. Deze risico's worden nog groter door de grensoverschrijdende rechten die verbonden zijn aan verblijf in een lidstaat. Daarom moeten marktdeelnemers die actief zijn op het gebied van investeringsmigratie, onderworpen worden aan de AML/CFT-verplichtingen. **Gezien de risico's en kwetsbaarheden van investeerdersregelingen** waarbij investeerders in ruil voor dergelijke investeringen **verblijfsrechten dan wel** de nationaliteit van een land verwerven, **is het noodzakelijk te voorzien in minimumvereisten voor de beoordeling van aanvragers door de overheidsinstanties van de lidstaten, ervoor te zorgen dat verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen worden toegepast ten aanzien van aanvragers en ervoor te zorgen dat onderdanen van derde landen met een hoog risico geen status wordt toegekend op basis van dergelijke regelingen.**

Or. en

Amendement 6

Voorstel voor een verordening Overweging 18 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(18 bis) Volgens een verslag van de FATF van juli 2009 getiteld "Money Laundering through the Football Sector" (Witwassen via de voetbalsector) "heeft de

professionele voetbalmarkt een opvallende groei doorgemaakt als gevolg van een proces van commercialisering. De in voetbal geïnvesteerde bedragen zijn vooral gestegen als gevolg van toegenomen televisierechten en sponsoring door bedrijven. Tegelijkertijd heeft de arbeidsmarkt voor professionele voetballers een ongeken­de internationalisering doorgemaakt – waarbij steeds meer voetballers een contract krijgen bij een team buiten hun eigen land en de bedragen voor transfers verbijsterende proporties aannemen. De desbetreffende grensoverschrijdende geldstromen kunnen grotendeels ontsnappen aan de controle van nationale en supranationale voetbalorganisaties, wat mogelijkheden biedt voor het verplaatsen en witwassen van geld. Daarnaast blijft het geld van particuliere investeerders binnenstromen bij voetbalclubs zodat deze hun werking draaiende kunnen houden, waardoor de investeerders kunnen rekenen op langetermijnrendement wat mediarechten, ticketverkoop, opbrengsten van de verkoop van spelers en merchandising betreft.” In haar verslag van 24 juli 2019 aan het Europees Parlement en de Raad over de beoordeling van risico’s op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering die van invloed zijn op de interne markt en verband houden met grensoverschrijdende activiteiten, heeft de Commissie een beoordeling van betaald voetbal opgenomen en verklaard dat “hoewel het nog steeds een populaire sport is, het ook een wereldwijde industrie betreft met aanmerkelijke economische invloed. De complexe organisatie van en het gebrek aan transparantie in het betaald voetbal hebben een gunstig klimaat geschapen voor het gebruik van illegale geldmiddelen. In de sport worden verdachte geldbedragen geïnvesteerd zonder duidelijk of verklaarbaar financieel rendement of gewin.” Betaald

voetbal is bijgevolg een nieuwe sector die grote risico's met zich meebrengt, en daarom moeten betaaldvoetbalclubs op hoog niveau, samen met sportmakelaars in de voetbalsector en voetbalbonden in de lidstaten die lid zijn van de Unie van Europese voetbalbonden (UEFA), voor de toepassing van deze verordening als meldingsplichtige entiteiten worden beschouwd.

Or. en

Amendement 7

Voorstel voor een verordening Overweging 19

Door de Commissie voorgestelde tekst

(19) Het is belangrijk dat de AML/CFT-vereisten op evenredige wijze worden toegepast en dat het opleggen van een vereiste evenredig is aan de rol die meldingsplichtige entiteiten kunnen spelen bij het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering. Met het oog daarop moeten de lidstaten in overeenstemming met de risicogebaseerde benadering van deze verordening **bepaalde** marktdeelnemers kunnen vrijstellen van toepassing van de AML/CFT-vereisten wanneer de activiteiten van deze marktdeelnemers een laag risico van witwassen en terrorismefinanciering inhouden en beperkt van aard zijn. Om een transparante en consistente toepassing van dergelijke vrijstellingen in de hele Unie te waarborgen, moet een mechanisme worden ingesteld aan de hand waarvan de Commissie kan nagaan of de toe te kennen vrijstellingen noodzakelijk zijn. De Commissie moet deze vrijstellingen jaarlijks bekendmaken in het Publicatieblad van de Europese Unie.

Amendement

(19) Het is belangrijk dat de AML/CFT-vereisten op evenredige wijze worden toegepast en dat het opleggen van een vereiste evenredig is aan de rol die meldingsplichtige entiteiten kunnen spelen bij het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering. Met het oog daarop moeten de lidstaten in overeenstemming met de risicogebaseerde benadering van deze verordening **een beperkte groep van** marktdeelnemers kunnen vrijstellen van toepassing van de AML/CFT-vereisten wanneer de activiteiten van deze marktdeelnemers een laag risico van witwassen en terrorismefinanciering inhouden en beperkt van aard zijn. Om een transparante en consistente toepassing van dergelijke vrijstellingen in de hele Unie te waarborgen, moet een mechanisme worden ingesteld aan de hand waarvan de Commissie kan nagaan of de toe te kennen vrijstellingen noodzakelijk zijn. De Commissie moet deze vrijstellingen jaarlijks bekendmaken in het Publicatieblad van de Europese Unie.

Or. en

Amendement 8

Voorstel voor een verordening Overweging 24

Door de Commissie voorgestelde tekst

(24) Om rekening te houden met de meest recente ontwikkelingen op internationaal niveau, is bij deze verordening een vereiste ingevoerd om de risico's op mogelijke niet-uitvoering of ontduiking van gerichte financiële sancties in verband met de financiering van proliferatie op het niveau van de meldingsplichtige entiteit te identificeren, inzichtelijk te maken, te beheren en te beperken.

Amendement

(24) Om rekening te houden met de meest recente ontwikkelingen op internationaal niveau, is bij deze verordening een vereiste ingevoerd om de risico's op mogelijke niet-uitvoering of ontduiking van **gerichte financiële sancties**, **en** gerichte financiële sancties in verband met de financiering van proliferatie op het niveau van de meldingsplichtige entiteit te identificeren, inzichtelijk te maken, te beheren en te beperken.

Or. en

Amendement 9

Voorstel voor een verordening Overweging 27 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(27 bis) Aangezien de AML/CFT-vereisten van toepassing zijn op een breed scala van meldingsplichtige entiteiten, zowel qua aard als qua omvang, moet de AMLA tot taak hebben ontwerpen van technische reguleringsnormen te ontwikkelen betreffende minimumvereisten en -normen voor meldingsplichtige entiteiten die eenmanszaken, individuele marktdeelnemers of micro-ondernemingen zijn.

Or. en

Amendement 10

Voorstel voor een verordening Overweging 47

Door de Commissie voorgestelde tekst

(47) De grensoverschrijdende correspondentrelaties met een respondentinstelling in een derde land worden gekenmerkt door hun doorlopende en herhaalde aard. Bovendien is het niveau van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering niet voor alle grensoverschrijdende correspondentbankdiensten hetzelfde. Daarom moet de intensiteit van de verscherpte cliëntenonderzoeksmatregelen worden bepaald aan de hand van de beginselen van de risicogebaseerde benadering. De risicogebaseerde benadering mag echter niet worden toegepast bij interactie met een respondentinstelling in een derde land die niet fysiek aanwezig is waar zij is opgericht. Gezien het hoge risico van witwassen en terrorismefinanciering dat inherent is aan shell banken, dienen kredietinstellingen **en** financiële instellingen af te zien van correspondentrelaties met dergelijke banken.

Amendement

(47) De grensoverschrijdende correspondentrelaties met een respondentinstelling in een derde land worden gekenmerkt door hun doorlopende en herhaalde aard. Bovendien is het niveau van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering niet voor alle grensoverschrijdende correspondentbankdiensten hetzelfde. Daarom moet de intensiteit van de verscherpte cliëntenonderzoeksmatregelen worden bepaald aan de hand van de beginselen van de risicogebaseerde benadering. De risicogebaseerde benadering mag echter niet worden toegepast bij interactie met een respondentinstelling in een derde land die niet fysiek aanwezig is waar zij is opgericht **of met niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten**. Gezien het hoge risico van witwassen en terrorismefinanciering dat inherent is aan shell banken **en niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten**, dienen kredietinstellingen, financiële instellingen **en andere meldingsplichtige entiteiten, zoals aanbieders van cryptoactivadiensten**, af te zien van correspondentrelaties met dergelijke **shell banken en niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten**. **Om naleving door de meldingsplichtige entiteiten te vergemakkelijken, moet de AMLA een niet-limitatief openbaar register opzetten en bijhouden van entiteiten die op basis van door bevoegde autoriteiten, toezichthouders en andere meldingsplichtige entiteiten verstrekte informatie als shell bank of niet-conforme aanbieder van cryptoactivadiensten zijn geïdentificeerd. De opneming van een specifieke entiteit in het openbaar register**

is louter indicatief en mag niet in de plaats komen van de verplichting voor meldingsplichtige entiteiten om passende en doeltreffende maatregelen te nemen om te voldoen aan het verbod op het aangaan van een correspondentrelatie met die entiteiten.

Or. en

Amendement 11

Voorstel voor een verordening Overweging 53 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(53 bis) Ook bepaalde kredietinstellingen of financiële instellingen of aanbieders van cryptoactivadiensten die niet in de Unie zijn gevestigd, kunnen een specifieke en ernstige bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie. Om die bedreiging te beperken, moet de Commissie op eigen initiatief of op verzoek van de in deze verordening vermelde specifieke organen actie kunnen ondernemen door niet in de Unie gevestigde kredietinstellingen of financiële instellingen of aanbieders van cryptoactivadiensten te identificeren die een specifieke en ernstige bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie. Afhankelijk van het niveau van het risico voor het financiële stelsel van de Unie moet de Commissie meldingsplichtige entiteiten verplichten concrete verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen en specifieke tegenmaatregelen toe te passen.

Or. en

Amendement 12

Voorstel voor een verordening Overweging 60 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(60 bis) Zakelijke relaties en transacties waarbij vermogende personen betrokken zijn die een of meer op een hoger risico wijzende factoren vertonen, kunnen de integriteit van het financiële stelsel van de Unie ernstig in gevaar brengen en ernstige kwetsbaarheden op de interne markt veroorzaken. Meldingsplichtige entiteiten moeten daarom verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen zoals vastgelegd in deze verordening toepassen ten aanzien van die personen.

Or. en

Amendement 13

Voorstel voor een verordening Overweging 65

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(65) Er moeten gedetailleerde regels worden vastgesteld om de uiteindelijk begunstigen van vennootschappen en andere juridische entiteiten te identificeren en de definities van uiteindelijk begunstigen te harmoniseren. Hoewel een nader bepaald procentueel aandelen- of eigendomsbelang niet automatisch volstaat om te bepalen wie de uiteindelijk begunstigen zijn, dient het als een van de bepalende factoren in aanmerking te worden genomen. ***De lidstaten moeten evenwel kunnen besluiten dat een lager percentage dan 25 % op eigendom of zeggenschap kan wijzen.*** Zeggenschap via een eigendomsbelang van 25 % plus een van de aandelen of de stemrechten of een

(65) Er moeten gedetailleerde regels worden vastgesteld om de uiteindelijk begunstigen van vennootschappen en andere juridische entiteiten te identificeren en de definities van uiteindelijk begunstigen te harmoniseren. Hoewel een nader bepaald procentueel aandelen- of eigendomsbelang niet automatisch volstaat om te bepalen wie de uiteindelijk begunstigen zijn, dient het als een van de bepalende factoren in aanmerking te worden genomen. Zeggenschap via een eigendomsbelang van 5 % plus een van de aandelen of de stemrechten of een ander eigendomsbelang moet worden beoordeeld op elk eigendomsniveau, wat betekent dat deze limiet van toepassing moet zijn op

ander eigendomsbelang moet worden beoordeeld op elk eigendomsniveau, wat betekent dat deze limiet van toepassing moet zijn op elke schakel in de eigendomsstructuur en dat elke schakel in de eigendomsstructuur en de combinatie van deze schakels naar behoren moeten worden onderzocht.

elke schakel in de eigendomsstructuur en dat elke schakel in de eigendomsstructuur en de combinatie van deze schakels naar behoren moeten worden onderzocht.

Or. en

Amendement 14

Voorstel voor een verordening Overweging 75

Door de Commissie voorgestelde tekst

(75) De risico's op misbruik van buitenlandse vennootschappen en juridische constructies om opbrengsten van criminele activiteiten naar het financiële stelsel van de Unie te sluizen, moeten worden beperkt. Aangezien de in derde landen geldende normen inzake uiteindelijk begunstigden wellicht niet volstaan om de informatie over uiteindelijk begunstigden even transparant te maken en even tijdig beschikbaar te stellen als in de Unie, is het noodzakelijk te voorzien in adequate middelen om de uiteindelijk begunstigden van buitenlandse vennootschappen en juridische constructies in specifieke omstandigheden te identificeren. Daarom moeten zowel buiten de Unie opgerichte juridische entiteiten als buiten de Unie beheerde express trusts en soortgelijke juridische constructies verplicht worden hun uiteindelijk begunstigden bekend te maken wanneer zij in de Unie actief zijn doordat zij een zakelijke relatie met een meldingsplichtige entiteit van de Unie ***zijn aangegaan*** of onroerend goed in de Unie ***hebben verworven***.

Amendement

(75) De risico's op misbruik van buitenlandse vennootschappen en juridische constructies om opbrengsten van criminele activiteiten naar het financiële stelsel van de Unie te sluizen, moeten worden beperkt. Aangezien de in derde landen geldende normen inzake uiteindelijk begunstigden wellicht niet volstaan om de informatie over uiteindelijk begunstigden even transparant te maken en even tijdig beschikbaar te stellen als in de Unie, is het noodzakelijk te voorzien in adequate middelen om de uiteindelijk begunstigden van buitenlandse vennootschappen en juridische constructies in specifieke omstandigheden te identificeren. Daarom moeten zowel buiten de Unie opgerichte juridische entiteiten als buiten de Unie beheerde express trusts en soortgelijke juridische constructies verplicht worden hun uiteindelijk begunstigden bekend te maken wanneer zij in de Unie actief zijn doordat zij een zakelijke relatie met een meldingsplichtige entiteit van de Unie ***hebben of aangaan*** of onroerend goed in de Unie ***bezitten of verwerven***.

Or. en

Amendement 15

Voorstel voor een verordening Overweging 81

Door de Commissie voorgestelde tekst

(81) Wanneer een lidstaat besluit een dergelijk zelfregulerend orgaan aan te wijzen, kan hij dat orgaan toestaan of verplichten om aan de FIE geen informatie door te geven die is verkregen van door dat orgaan vertegenwoordigde personen, indien dat orgaan die informatie van een van zijn cliënten heeft ontvangen of over een van zijn cliënten heeft verkregen tijdens het bepalen van de rechtspositie van zijn cliënt of bij het verrichten van zijn taak van verdediging of vertegenwoordiging van die cliënt in het kader van of in verband met een rechtsgeding, daaronder begrepen advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, ongeacht of die informatie vóór, gedurende of na een dergelijk geding wordt ontvangen of verkregen.

Amendement

(81) Wanneer een lidstaat besluit een dergelijk zelfregulerend orgaan aan te wijzen, kan hij dat orgaan toestaan of verplichten om aan de FIE geen informatie door te geven die is verkregen van door dat orgaan vertegenwoordigde personen, indien dat orgaan die informatie van een van zijn cliënten heeft ontvangen of over een van zijn cliënten heeft verkregen tijdens het bepalen van de rechtspositie van zijn cliënt, ***met inachtneming van de regels van deze verordening***, of bij het verrichten van zijn taak van verdediging of vertegenwoordiging van die cliënt in het kader van of in verband met een rechtsgeding, daaronder begrepen advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, ongeacht of die informatie vóór, gedurende of na een dergelijk geding wordt ontvangen of verkregen. ***De vrijstelling mag echter niet worden toegepast wanneer de bepaling van de rechtspositie van een cliënt als hoofddoel heeft een commerciële of financiële transactie of activiteit voor te bereiden of uit te voeren, met inachtneming van de instructies van de cliënt of namens de cliënt, teneinde met name het economisch meest gunstige scenario voor de cliënt te bepalen, zonder enig verband met lopende of geplande gerechtelijke procedures. De vrijstelling mag evenmin worden toegepast wanneer de bepaling van de rechtspositie niet in overeenstemming is met het toepasselijke recht en de bedoelingen achter het verkrijgen van de rechtspositie van de cliënt te kwader trouw zijn, of wanneer de bepaling van de rechtspositie duidelijk verder gaat dan juridische aangelegenheden betreffende***

de rechtspositie van de cliënt. Tot slot mag de vrijstelling ook niet worden toegepast wanneer een door een zelfregulerend orgaan vertegenwoordigde persoon een cliënt informatie verstrekt voor witwasdoeleinden, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering, en over de kennis of een gegrond vermoeden beschikt dat de cliënt hier om die reden om heeft verzocht.

Or. en

Amendement 16

Voorstel voor een verordening Overweging 86

Door de Commissie voorgestelde tekst

(86) Het is van essentieel belang dat de afstemming van het AML/CFT-kader op de herziene FATF-aanbevelingen geschiedt in volledige overeenstemming met het recht van de Unie, met name inzake gegevensbescherming en de bescherming van de grondrechten zoals verankerd in het Handvest. Bepaalde aspecten van de uitvoering van het AML/CFT-kader behelzen het verzamelen, analyseren, bewaren en delen van gegevens. Die verwerking van persoonsgegevens moet toegestaan zijn onder volledige eerbiediging van de grondrechten en uitsluitend met het oog op de toepassing van deze verordening en met het oog op het uitvoeren van een cliëntenonderzoek, doorlopende monitoring, analyse en melding van ongebruikelijke en verdachte transacties, identificatie van de uiteindelijk begunstigde van een rechtspersoon of een juridische constructie, identificatie van een politiek prominente persoon en het delen van informatie door kredietinstellingen, financiële instellingen en andere meldingsplichtige entiteiten. Het

Amendement

(86) Het is van essentieel belang dat de afstemming van het AML/CFT-kader op de herziene FATF-aanbevelingen geschiedt in volledige overeenstemming met het recht van de Unie, met name inzake gegevensbescherming en de bescherming van de grondrechten zoals verankerd in het Handvest. Bepaalde aspecten van de uitvoering van het AML/CFT-kader behelzen het verzamelen, analyseren, bewaren en delen van gegevens. Die verwerking van persoonsgegevens moet toegestaan zijn onder volledige eerbiediging van de grondrechten en uitsluitend met het oog op de toepassing van deze verordening en met het oog op het uitvoeren van een cliëntenonderzoek, doorlopende monitoring, analyse en melding van ongebruikelijke en verdachte transacties, identificatie van de uiteindelijk begunstigde van een rechtspersoon of een juridische constructie, identificatie van een politiek prominente persoon en het delen van informatie door kredietinstellingen, financiële instellingen en andere meldingsplichtige entiteiten. Het

verzamen en vervolgens verwerken van persoonsgegevens door de meldingsplichtige entiteiten moet beperkt blijven tot hetgeen noodzakelijk is met het oog op de naleving van de AML/CFT-vereisten, en persoonsgegevens mogen niet verder worden verwerkt op een wijze die onverenigbaar is met dat doel. Met name de verdere verwerking van persoonsgegevens voor commerciële doeleinden moet strikt verboden zijn.

verzamen en vervolgens verwerken van persoonsgegevens door de meldingsplichtige entiteiten moet beperkt blijven tot hetgeen noodzakelijk is met het oog op de naleving van de AML/CFT-vereisten, en persoonsgegevens mogen niet verder worden verwerkt op een wijze die onverenigbaar is met dat doel. Met name de **verwerking van bijzondere categorieën persoonsgegevens en van persoonsgegevens met betrekking tot strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten, moet onderworpen zijn aan passende waarborgen waarin wordt voorzien in deze verordening.** Verdere verwerking van persoonsgegevens voor commerciële doeleinden moet strikt verboden zijn.

Or. en

Amendement 17

Voorstel voor een verordening Overweging 94

Door de Commissie voorgestelde tekst

(94) Bij grote contante betalingen is het risico van witwassen en terrorismefinanciering zeer hoog. De eis dat handelaren in goederen bij het verrichten of ontvangen van contante betalingen van 10 000 EUR of meer onderworpen zijn aan de antiwitwasregels, heeft dit risico onvoldoende beperkt. Tegelijkertijd hebben de verschillen in aanpak tussen de lidstaten het gelijke speelveld op de interne markt ondermijnd ten nadele van ondernemingen die gelegen zijn in lidstaten met strengere controles. Daarom dient voor grote contante betalingen een Uniebrede limiet van **10 000** EUR te worden ingevoerd. De lidstaten moeten lagere limieten en aanvullende strengere bepalingen kunnen

Amendement

(94) Bij grote contante betalingen is het risico van witwassen en terrorismefinanciering zeer hoog. De eis dat handelaren in goederen bij het verrichten of ontvangen van contante betalingen van 10 000 EUR of meer onderworpen zijn aan de antiwitwasregels, heeft dit risico onvoldoende beperkt. Tegelijkertijd hebben de verschillen in aanpak tussen de lidstaten het gelijke speelveld op de interne markt ondermijnd ten nadele van ondernemingen die gelegen zijn in lidstaten met strengere controles. Daarom dient voor grote contante betalingen een Uniebrede limiet van **5 000** EUR te worden ingevoerd. De lidstaten moeten lagere limieten en aanvullende strengere bepalingen kunnen

vaststellen.

vaststellen.

Or. en

Amendement 18

Voorstel voor een verordening Overweging 97

Door de Commissie voorgestelde tekst

(97) Om een consistente toepassing van de AML/CFT-vereisten te waarborgen, moet aan de Commissie de bevoegdheid worden toegekend om overeenkomstig artikel 290 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie gedelegeerde handelingen ter aanvulling van deze verordening vast te stellen inzake de identificatie van derde landen met een hoog risico, derde landen die nalevingstekortkomingen vertonen en **derde** landen die een bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie, inzake geharmoniseerde en evenredige verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen, alsook, in voorkomend geval, risicobeperkende maatregelen en de technische reguleringsnormen voor de minimumvereisten voor op groepsniveau geldende gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures en de voorwaarden waaronder structuren die onder dezelfde eigenaar, hetzelfde bestuur of dezelfde nalevingscontroles vallen, op groepsniveau geldende gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures moeten toepassen, de maatregelen die groepen dienen te nemen wanneer het recht van derde landen de toepassing van op groepsniveau geldende gedragslijnen, controlemaatregelen, procedures en toezichtmaatregelen niet toelaat, de sectoren en transacties waarvoor lagere limieten voor het uitvoeren van een cliëntenonderzoek gelden en de informatie

Amendement

(97) Om een consistente toepassing van de AML/CFT-vereisten te waarborgen, moet aan de Commissie de bevoegdheid worden toegekend om overeenkomstig artikel 290 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie gedelegeerde handelingen ter aanvulling van deze verordening vast te stellen inzake de identificatie van derde landen met een hoog risico, derde landen die nalevingstekortkomingen vertonen, en landen **en specifieke entiteiten** die een bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie, inzake geharmoniseerde en evenredige verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen, alsook, in voorkomend geval, risicobeperkende maatregelen en de technische reguleringsnormen voor de minimumvereisten voor op groepsniveau geldende gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures en de voorwaarden waaronder structuren die onder dezelfde eigenaar, hetzelfde bestuur of dezelfde nalevingscontroles vallen, op groepsniveau geldende gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures moeten toepassen, de maatregelen die groepen dienen te nemen wanneer het recht van derde landen de toepassing van op groepsniveau geldende gedragslijnen, controlemaatregelen, procedures en toezichtmaatregelen niet toelaat, de sectoren en transacties waarvoor lagere limieten voor het uitvoeren van een

die voor het uitvoeren van een cliëntenonderzoek vereist is. Het is van bijzonder belang dat de Commissie bij haar voorbereidende werkzaamheden tot passende raadplegingen overgaat, onder meer op deskundigenniveau, en dat die raadplegingen gebeuren in overeenstemming met de beginselen die zijn vastgelegd in het Interinstitutioneel Akkoord van 13 april 2016 over beter wetgeven³⁹. Met name om te zorgen voor gelijke deelname aan de voorbereiding van gedelegeerde handelingen ontvangen het Europees Parlement en de Raad alle documenten op hetzelfde tijdstip als de deskundigen van de lidstaten, en hebben hun deskundigen systematisch toegang tot de vergaderingen van de deskundigengroepen van de Commissie die zich bezighouden met de voorbereiding van de gedelegeerde handelingen.

³⁹ PB L 123 van 12.5.2016, blz. 1.

cliëntenonderzoek gelden en de informatie die voor het uitvoeren van een cliëntenonderzoek vereist is. Het is van bijzonder belang dat de Commissie bij haar voorbereidende werkzaamheden tot passende raadplegingen overgaat, onder meer op deskundigenniveau, en dat die raadplegingen gebeuren in overeenstemming met de beginselen die zijn vastgelegd in het Interinstitutioneel Akkoord van 13 april 2016 over beter wetgeven³⁹. Met name om te zorgen voor gelijke deelname aan de voorbereiding van gedelegeerde handelingen ontvangen het Europees Parlement en de Raad alle documenten op hetzelfde tijdstip als de deskundigen van de lidstaten, en hebben hun deskundigen systematisch toegang tot de vergaderingen van de deskundigengroepen van de Commissie die zich bezighouden met de voorbereiding van de gedelegeerde handelingen.

³⁹ PB L 123 van 12.5.2016, blz. 1.

Or. en

Amendement 19

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

a bis) de preventie van witwassen en terrorismefinanciering in lidstaten die staatsburgerschap of verblijfsrechten aanbieden in ruil voor een belegging in de vorm van, onder meer, kapitaaloverdrachten, de aankoop of huur van onroerend goed, investeringen in overheidsobligaties, investeringen in vennootschappen, een schenking of donatie ten gunste van een activiteit die bijdraagt aan het algemeen belang of bijdragen aan de staatsbegroting;

Amendement 20

Voorstel voor een verordening Artikel 1 – alinea 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst

c) maatregelen om ***misbruik*** van instrumenten aan toonder te ***beperken***.

Amendement

c) maatregelen om ***het gebruik*** van instrumenten aan toonder te ***verbieden***.

Or. en

Amendement 21

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – alinea 1 – punt 7 – b

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) optreden als of regelen dat een andere persoon optreedt als bestuurder of secretaris van een vennootschap, als vennoot in een maatschap of in een soortgelijke hoedanigheid met betrekking tot andere rechtspersonen;

Amendement

b) optreden als of regelen dat een andere persoon optreedt als bestuurder of secretaris van een vennootschap, ***met name als gevolmachtigde***, vennoot in een maatschap of in een soortgelijke hoedanigheid met betrekking tot andere rechtspersonen;

Or. en

Amendement 22

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – alinea 1 – punt 7 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

***(7 bis) “vermogens- of activabeheerder”:
een natuurlijke of rechtspersoon die als
bedrijfsactiviteit diensten verleent en
producten aanbiedt die bedoeld zijn om
het vermogen van derden te vergroten, te
beschermen, te gebruiken en te***

verspreiden;

Or. en

Amendement 23

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – alinea 1 – punt 14 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(14 bis) “betaaldvoetbalclub op hoog niveau”: een in een lidstaat gevestigde juridische entiteit die eigenaar of beheerder is van een betaaldvoetbalclub waarvan ten minste één team deelneemt aan het kampioenschap of de kampioenschappen op het hoogste competitieniveau in die lidstaat;

Or. en

Amendement 24

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – alinea 1 – punt 14 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(14 ter) “sportmakelaar in de voetbalsector”: een persoon die particuliere arbeidsbemiddeling in de voetbalsector aanbiedt aan potentiële betaalde voetballers of aan werkgevers met het oog op het sluiten van een arbeidsovereenkomst voor betaalde voetballers;

Or. en

Amendement 25

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – alinea 1 – punt 20 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(20 bis) “niet-conforme aanbieder van cryptoactivadiensten”: een aanbieder van cryptoactivadiensten die niet in een rechtsgebied is gevestigd of niet over een centraal contactpunt of een substantiële aanwezigheid op gebied van beheer in een rechtsgebied beschikt, en die niet verbonden is met een gereguleerde entiteit of die in de Unie actief is zonder vergunning op grond van Verordening (EU) 2021/... [verordening betreffende markten in cryptoactiva];

Or. en

Amendement 26

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – alinea 1 – punt 25 – a – vii bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

vii bis) hoofd van een regionale of lokale autoriteit, met inbegrip van gemeentelijke samenwerkingsverbanden en grootstedelijke regio's;

Or. en

Amendement 27

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – alinea 1 – punt 26 – c

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

c) de ouders;

c) de ouders **en de broers en zussen;**

Amendement 28

Voorstel voor een verordening Artikel 2 – alinea 1 – punt 27 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

*(27 bis) “vermogende persoon”:
een natuurlijke persoon die ten minste
1 miljoen EUR of de tegenwaarde in de
nationale munteenheid in liquide
financiële activa bezit;*

Or. en

Amendement 29

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

a) auditors, externe accountants en belastingadviseurs, alsmede iedere natuurlijke of rechtspersoon die zich ertoe verbindt als voornaamste bedrijfs- of beroepsactiviteit, rechtstreeks of via andere met hem gelieerde personen materiële hulp, bijstand of advies op *belastinggebied* te verlenen;

a) auditors, externe accountants, *vermogens- of activabeheerders* en belastingadviseurs, alsmede iedere natuurlijke of rechtspersoon die zich ertoe verbindt als voornaamste bedrijfs- of beroepsactiviteit, rechtstreeks of via andere met hem gelieerde personen materiële hulp, bijstand of advies op *het gebied van belastingen, beleggingen of persoonlijke financiën* te verlenen;

Or. en

Amendement 30

Voorstel voor een verordening Artikel 3 – alinea 1 – punt 3 – b – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) notarissen en andere onafhankelijke beoefenaren van juridische beroepen wanneer zij deelnemen, hetzij door op te treden in naam en voor rekening van hun cliënt in enigerlei financiële of onroerendgoedtransactie, hetzij door het verlenen van bijstand bij het voorbereiden of uitvoeren van transacties voor hun cliënt in verband met:

Amendement

b) notarissen, **advocaten** en andere onafhankelijke beoefenaren van juridische beroepen wanneer zij deelnemen, hetzij door op te treden in naam en voor rekening van hun cliënt in enigerlei financiële of onroerendgoedtransactie, hetzij door het verlenen van bijstand bij het voorbereiden of uitvoeren van transacties voor hun cliënt in verband met:

Or. en

Amendement 31

**Voorstel voor een verordening
Artikel 3 – alinea 1 – punt 3 – d**

Door de Commissie voorgestelde tekst

d) vastgoedmakelaars, ook wanneer zij optreden als tussenpersoon bij de verhuur van onroerend goed met betrekking tot transacties waarvoor de maandelijkse huurprijs **10 000** EUR of meer, of de tegenwaarde in de nationale munteenheid, bedraagt;

Amendement

d) vastgoedmakelaars, ook wanneer zij optreden als tussenpersoon bij de verhuur van onroerend goed met betrekking tot transacties waarvoor de maandelijkse huurprijs **5 000** EUR of meer, of de tegenwaarde in de nationale munteenheid, bedraagt;

Or. en

Amendement 32

**Voorstel voor een verordening
Artikel 3 – alinea 1 – punt 3 – h**

Door de Commissie voorgestelde tekst

h) aanbieders van crowdfundingdiensten **die niet onder Verordening (EU) 2020/1503 vallen;**

Amendement

h) aanbieders van crowdfundingdiensten;

Or. en

Amendement 33

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

i) personen die handelen in of als tussenpersoon optreden bij de handel in kunstwerken, ook wanneer deze handel wordt uitgevoerd door kunstgalerijen en veilinghuizen, indien de waarde van de transactie of de onderling samenhangende transacties **10 000** EUR of meer, of de tegenwaarde in de nationale munteenheid, bedraagt;

Amendement

i) personen die handelen in of als tussenpersoon optreden bij de handel in kunstwerken, ook wanneer deze handel wordt uitgevoerd door kunstgalerijen en veilinghuizen, indien de waarde van de transactie of de onderling samenhangende transacties **5 000** EUR of meer, of de tegenwaarde in de nationale munteenheid, bedraagt;

Or. en

Amendement 34

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

j) personen die kunstwerken opslaan of verhandelen of als tussenpersoon optreden bij de handel in kunstwerken wanneer deze wordt uitgevoerd in vrije zones of douane-entrepots, indien de waarde van de transactie of de onderling samenhangende transacties **10 000** EUR of meer, of de tegenwaarde in de nationale munteenheid, bedraagt;

Amendement

j) personen die kunstwerken opslaan of verhandelen of als tussenpersoon optreden bij de handel in kunstwerken **en andere waardevolle goederen** wanneer deze wordt uitgevoerd in vrije zones of douane-entrepots, indien de waarde van de transactie of de onderling samenhangende transacties **5 000** EUR of meer, of de tegenwaarde in de nationale munteenheid, bedraagt;

Or. en

Amendement 35

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

l) marktdeelnemers die actief zijn op het gebied van investeringsmigratie en die als vertegenwoordiger mogen optreden van of intermediaire diensten mogen verlenen aan onderdanen van derde landen die verblijfsrechten in een lidstaat willen verkrijgen in ruil voor een belegging in de vorm van, onder meer, kapitaaloverdrachten, de aankoop of huur van onroerend goed, investeringen in overheidsobligaties, investeringen in vennootschappen, een schenking of donatie ten gunste van een activiteit die bijdraagt aan het algemeen belang of bijdragen aan de staatsbegroting.

Amendement

l) marktdeelnemers die actief zijn op het gebied van investeringsmigratie en die als vertegenwoordiger mogen optreden van of intermediaire diensten mogen verlenen aan onderdanen van derde landen die **het staatsburgerschap of** verblijfsrechten in een lidstaat willen verkrijgen in ruil voor een belegging in de vorm van, onder meer, kapitaaloverdrachten, de aankoop of huur van onroerend goed, investeringen in overheidsobligaties, investeringen in vennootschappen, een schenking of donatie ten gunste van een activiteit die bijdraagt aan het algemeen belang of bijdragen aan de staatsbegroting;

Or. en

Amendement 36

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

l bis) sportmakelaars in de voetbalsector;

Or. en

Amendement 37

**Voorstel voor een verordening
Artikel 3 – alinea 1 – punt 3 – l ter (nieuw)**

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

l ter) betaaldvoetbalclubs op hoog niveau;

Or. en

Amendement 38

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

1 quater) voetbalbonden in de lidstaten die lid zijn van de Unie van Europese voetbalbonden (UEFA).

Or. en

Amendement 39

Voorstel voor een verordening Artikel 4 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

1. De lidstaten kunnen besluiten om aanbieders van kansspeldiensten, met uitzondering van casino's, geheel of gedeeltelijk vrij te stellen van de vereisten van deze verordening voor zover is bewezen dat de aard en, in voorkomend geval, de omvang van de transacties betreffende dergelijke diensten een laag risico vertegenwoordigen.

1. De lidstaten kunnen besluiten om aanbieders van kansspeldiensten, met uitzondering van casino's, **online kansspelplatforms en aanbieders van sportweddenschappen**, geheel of gedeeltelijk vrij te stellen van de vereisten van deze verordening voor zover is bewezen dat de aard en, in voorkomend geval, de omvang van de transacties betreffende dergelijke diensten een laag risico vertegenwoordigen.

Or. en

Amendement 40

Voorstel voor een verordening Artikel 6 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 6 bis
Minimumvereisten met betrekking tot

burgerschaps- en verblijfsregelingen voor investeerders

Een lidstaat die op grond van zijn nationale recht burgerschaps- of verblijfsrechten toekent in ruil voor een belegging in de vorm van, onder meer, kapitaaloverdrachten, de aankoop of huur van onroerend goed, investeringen in overheidsobligaties, investeringen in vennootschappen, een schenking of donatie ten gunste van een activiteit die bijdraagt aan het algemeen belang of bijdragen aan de staatsbegroting, waarborgt dat de overheidsinstanties die aanvragen voor dergelijke burgerschaps- en verblijfsrechten behandelen, ten minste de volgende maatregelen nemen:

- a) zij verlangen dat transacties worden uitgevoerd door middel van een zakelijke relatie met een in die lidstaat gevestigde meldingsplichtige entiteit;*
- b) zij verzoeken de betrokken meldingsplichtige entiteiten om informatie te verstrekken over de uitgevoerde cliëntenonderzoeksmaatregelen;*
- c) zij zorgen voor het opvragen en registreren van gedetailleerde informatie, gestaafd met geverifieerde documenten, over de identiteit van de aanvrager, over alle zakelijke belangen en arbeidsgerelateerde activiteiten van de aanvrager in de afgelopen tien jaar en over de herkomst van de middelen en de bron van het vermogen van de aanvrager;*
- d) zij verlangen een verklaring van de rechtshandhavingsautoriteiten, gestaafd met bewijs dat de aanvrager niet betrokken is bij criminele activiteiten.*

Or. en

Amendement 41

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) het inacht nemen van de verplichting gerichte financiële sancties toe te passen, alsook het beperken en beheren van de risico's van niet-uitvoering of ontduiking van gerichte financiële sancties in verband met de financiering van proliferatie.

Amendement

b) het in acht nemen van de verplichting gerichte financiële sancties toe te passen, alsook het beperken en beheren van de risico's van niet-uitvoering of ontduiking van **gerichte financiële sancties, en** gerichte financiële sancties in verband met de financiering van proliferatie.

Or. en

Amendement 42

Voorstel voor een verordening Artikel 7 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

4. Uiterlijk [twee jaar na de inwerkingtreding van deze verordening] vaardigt de AMLA richtsnoeren uit over de elementen die de meldingsplichtige entiteiten in aanmerking moeten nemen wanneer zij beslissingen nemen over de reikwijdte van hun interne gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures.

Amendement

4. Uiterlijk [twee jaar na de inwerkingtreding van deze verordening] vaardigt de AMLA richtsnoeren uit over de elementen die de meldingsplichtige entiteiten in aanmerking moeten nemen wanneer zij beslissingen nemen over de reikwijdte van hun interne gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures **op basis van het door hen beoordeelde risiconiveau, met inbegrip van nadere richtsnoeren over de wijze waarop het aantal personeelsleden moet worden bepaald dat overeenkomstig artikel 9 met nalevingsfuncties wordt belast, rekening houdend met de aard en de omvang van de meldingsplichtige entiteiten en de inherente risico's van de sector waarin zij actief zijn.**

Or. en

Amendement 43

Voorstel voor een verordening Artikel 9 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. De meldingsplichtige entiteiten belasten één uitvoerend lid van hun raad van bestuur of, indien er geen raad is, van hun daaraan gelijkwaardige bestuursorgaan, met de uitvoering van maatregelen om de naleving van deze verordening te waarborgen (“nalevingsmanager”). Indien de entiteit geen bestuursorgaan heeft, wordt deze functie uitgeoefend door een hoger leidinggevend personeelslid van de entiteit.

Amendement

1. De meldingsplichtige entiteiten belasten één uitvoerend lid van hun raad van bestuur of, indien er geen raad is, van hun daaraan gelijkwaardige bestuursorgaan, met de uitvoering van maatregelen om de naleving van deze verordening te waarborgen (“nalevingsmanager”). Indien de entiteit geen bestuursorgaan heeft, wordt deze functie uitgeoefend door een hoger leidinggevend personeelslid van de entiteit.
Dit lid doet geen afbreuk aan nationale bepalingen inzake de gezamenlijke burgerlijke of strafrechtelijke aansprakelijkheid van bestuursorganen.

Or. en

Amendement 44

Voorstel voor een verordening Artikel 9 – lid 3 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Een meldingsplichtige entiteit die deel uitmaakt van een groep, kan als nalevingsfunctionaris een persoon aanwijzen die die functie reeds vervult in een andere tot die groep behorende entiteit.

Amendement

Een meldingsplichtige entiteit die deel uitmaakt van een groep, kan als nalevingsfunctionaris een persoon aanwijzen die die functie reeds vervult in een andere tot die groep behorende entiteit,
op voorwaarde dat die entiteit is gevestigd in dezelfde lidstaat als die waarin de meldingsplichtige entiteit is gevestigd.

Or. en

Amendement 45

Voorstel voor een verordening Artikel 11 – lid 3 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

De meldingsplichtige entiteiten nemen maatregelen om ervoor te zorgen dat werknemers, managers of agenten die inbreuken melden overeenkomstig de eerste alinea, worden beschermd tegen **represailles, discriminatie of elke andere vorm van oneerlijke behandeling.**

Amendement

De meldingsplichtige entiteiten nemen maatregelen om ervoor te zorgen dat werknemers, managers of agenten die inbreuken melden overeenkomstig de eerste alinea, **wettelijk** worden beschermd tegen **bedreigingen, vergeldingsmaatregelen of vijandige acties, en in het bijzonder tegen nadelig of discriminerend optreden van de werkgever in overeenstemming met Richtlijn (EU) 2019/1937 van het Europees Parlement en de Raad^{1 bis}.**

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

Or. en

Amendement 46

Voorstel voor een verordening Artikel 12 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 12 bis

Minimumvereisten voor eenmanszaken, individuele marktdeelnemers of micro-ondernemingen

1. Uiterlijk [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze verordening] stelt de AMLA ontwerpen van technische reguleringsnormen op en legt deze ter goedkeuring voor aan de

Commissie, met betrekking tot minimumvereisten en -normen voor naleving van dit hoofdstuk door meldingsplichtige entiteiten die eenmanszaken, individuele marktdeelnemers of micro-ondernemingen zijn.

Bij het opstellen van de in de eerste alinea bedoelde ontwerpen van technische reguleringsnormen houdt de AMLA terdege rekening met de inherente risiconiveaus van de bedrijfsmodellen van de verschillende soorten meldingsplichtige entiteiten.

2. De Commissie is bevoegd deze verordening aan te vullen door de in lid 1 van dit artikel bedoelde technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig de artikelen 38 tot en met 41 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een autoriteit voor de bestrijding van witwassen – COM(2021) 421 final].

Or. en

Amendement 47

Voorstel voor een verordening Artikel 13 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. *Een* moederonderneming zorgt ervoor dat de in afdeling 1 van dit hoofdstuk bedoelde vereisten inzake interne procedures, risicobeoordeling en personeel van toepassing zijn op alle bijkantoren en dochterondernemingen van de groep in de lidstaten **en, voor groepen waarvan de** moederonderneming in de Unie is gevestigd, in derde landen. De op groepsniveau geldende gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures omvatten ook gedragslijnen inzake gegevensbeschermingsbeleid en

Amendement

1. *Elke in de Unie gevestigde* moederonderneming **voert op groepsniveau geldende gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures in om aan deze verordening te voldoen, en** zorgt ervoor dat de in afdeling 1 van dit hoofdstuk bedoelde vereisten inzake interne procedures, risicobeoordeling en personeel van toepassing zijn op alle bijkantoren en dochterondernemingen van de groep in de lidstaten. **Indien een** moederonderneming in de Unie is gevestigd, **zorgt zij ervoor dat deze**

gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures voor informatie-uitwisseling binnen de groep voor AML/CFT-doeleinden.

vereisten ook van toepassing zijn op alle bijkantoren en dochterondernemingen van de groep in derde landen. De op groepsniveau geldende gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures omvatten ook gedragslijnen inzake gegevensbeschermingsbeleid en gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures voor informatie-uitwisseling binnen de groep voor AML/CFT-doeleinden.

Or. en

Amendement 48

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

In afwijking van de eerste alinea, punt b), passen meldingsplichtige entiteiten cliëntenonderzoeksmaatregelen toe wanneer zij betrokken zijn bij of zorgen voor de uitvoering van een occasionele transactie met cryptoactiva ten bedrage van 1 000 EUR of meer, of de tegenwaarde in de nationale munteenheid, ongeacht of de transactie wordt verricht in één verrichting of in onderling samenhangende transacties.

Or. en

Amendement 49

Voorstel voor een verordening Artikel 15 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

2. Naast in de in lid 1 bedoelde omstandigheden passen de kredietinstellingen, financiële instellingen

2. Naast in de in lid 1 bedoelde omstandigheden passen de kredietinstellingen ***en*** financiële

en aanbieders van cryptoactivadiensten cliëntenonderzoek toe bij het initiëren of uitvoeren van een occasionele transactie ter waarde van **meer dan** 1 000 EUR, of de tegenwaarde in de nationale munteenheid, in de vorm van een geldovermaking **of een overmaking van cryptoactiva** als omschreven in artikel 3, **respectievelijk punt 9 en punt 10**, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een herschikking van Verordening (EU) 2015/847 – COM(2021) 422 final].

instellingen cliëntenonderzoek toe bij het initiëren of uitvoeren van een occasionele transactie ter waarde van 1 000 EUR **of meer**, of de tegenwaarde in de nationale munteenheid, in de vorm van een geldovermaking als omschreven in artikel 3, punt 9, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een herschikking van Verordening (EU) 2015/847 – COM(2021) 422 final].

Or. en

Amendement 50

Voorstel voor een verordening Artikel 15 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

4. In het geval van kredietinstellingen wordt onder toezicht van de toezichthouders ook een cliëntenonderzoek uitgevoerd zodra is vastgesteld dat de instelling faalt of waarschijnlijk zal falen, als bedoeld in artikel 32, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad⁵², of wanneer de deposito's niet beschikbaar zijn, als bedoeld in artikel 2, lid 1, punt 8, van Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad⁵³. De toezichthouders nemen, rekening houdend met de specifieke omstandigheden van de kredietinstelling, een besluit over de intensiteit en de reikwijdte van dergelijke cliëntenonderzoeksmatregelen.

⁵² Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging

Amendement

4. In het geval van kredietinstellingen wordt, **indien nodig**, onder toezicht van de toezichthouders ook een cliëntenonderzoek uitgevoerd zodra is vastgesteld dat de instelling faalt of waarschijnlijk zal falen, als bedoeld in artikel 32, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad⁵², of wanneer de deposito's niet beschikbaar zijn, als bedoeld in artikel 2, lid 1, punt 8, van Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad⁵³. De toezichthouders nemen, rekening houdend met de specifieke omstandigheden van de kredietinstelling, een besluit over de intensiteit en de reikwijdte van dergelijke cliëntenonderzoeksmatregelen.

⁵² Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging

van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190).

⁵³ Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 149).

van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190).

⁵³ Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 149).

Or. en

Amendement 51

Voorstel voor een verordening Artikel 15 – lid 5 – alinea 1 – punt b bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

b bis) de criteria voor het identificeren van occasionele transacties met cryptoactiva;

Or. en

Amendement 52

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

b bis) in voorkomend geval de identiteit van de gevolmachtigde aandeelhouders en gevolmachtigde bestuurders van een vennootschap of andere juridische entiteit vaststellen en registreren, en hun status als zodanig vaststellen;

Or. en

Amendement 53

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

De eerste alinea wordt niet toegepast op notarissen, advocaten, andere onafhankelijke beoefenaren van een juridisch beroep, auditors, externe accountants en belastingadviseurs, uitsluitend in zoverre die personen de rechtspositie van hun cliënt bepalen ***of hun taak van verdediging of vertegenwoordiging van die cliënt verrichten in het kader van of in verband met een rechtsgeding, daaronder begrepen advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding.***

Amendement

De eerste alinea wordt niet toegepast op notarissen, advocaten, andere onafhankelijke beoefenaren van een juridisch beroep, auditors, externe accountants en belastingadviseurs, uitsluitend in zoverre die personen de rechtspositie van hun cliënt bepalen, ***behalve wanneer:***

Or. en

Amendement 54

Voorstel voor een verordening Artikel 17 – lid 1 – alinea 2 – punt a (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

a) de bepaling van de rechtspositie niet in overeenstemming is met het toepasselijke recht en de bedoelingen achter het verkrijgen van de rechtspositie te kwader trouw zijn; of

Or. en

Amendement 55

Voorstel voor een verordening Artikel 17 – lid 1 – alinea 2 – punt b (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

b) de bepaling van de rechtspositie duidelijk verder gaat dan juridische aangelegenheden betreffende de rechtspositie van de cliënt;

Or. en

Amendement 56

**Voorstel voor een verordening
Artikel 17 – lid 1 – alinea 2 – punt c (nieuw)**

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

c) de notaris, advocaat, andere onafhankelijke beoefenaar van een juridisch beroep, auditor, externe accountant of belastingadviseur een cliënt informatie verstrekt voor witwasdoeleinden, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering, en wanneer hij over de kennis of een gegrond vermoeden beschikt dat de cliënt hier om die reden om heeft verzocht.

Or. en

Amendement 57

**Voorstel voor een verordening
Artikel 17 – lid 1 – alinea 2 bis (nieuw)**

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

De eerste alinea is niet van toepassing op de in de tweede alinea bedoelde personen wanneer zij hun taak van verdediging of vertegenwoordiging van hun cliënt verrichten in het kader van of in verband met een rechtsgeding, daaronder begrepen advies over het instellen of

vermijden van een rechtsgeding.

Or. en

Amendement 58

Voorstel voor een verordening Artikel 18 – lid 4 – alinea 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst

a) een ingediend identiteitsdocument, paspoort of gelijkwaardig document, *en informatie uit betrouwbare en onafhankelijke bronnen, ongeacht of de toegang daartoe rechtstreeks is of door de cliënt wordt verstrekt;*

Amendement

a) een ingediend identiteitsdocument, paspoort of gelijkwaardig document *voor cliënten die natuurlijke personen en uiteindelijk begunstigen zijn, of de ingediende identificatiecode voor juridische entiteiten, het registratienummer en het fiscaal identificatienummer of een gelijkwaardig document voor cliënten die rechtspersonen zijn;*

Or. en

Amendement 59

Voorstel voor een verordening Artikel 18 – lid 4 – alinea 1 – punt b bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

b bis) een ingediend bewijs van inschrijving in het centrale register als bedoeld in artikel 10 van Richtlijn [referentie invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn – COM/2021/ 423 final] voor cliënten die buiten de Unie opgerichte juridische entiteiten zijn, overeenkomstig artikel 48 van deze verordening.

Or. en

Amendement 60

Voorstel voor een verordening Artikel 18 – lid 4 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Voor de verificatie van de informatie over de uiteindelijk begunstigten raadplegen de meldingsplichtige entiteiten ook de in artikel 10 van Richtlijn [referentie invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn – COM(2021) 423 final] bedoelde centrale registers, alsook aanvullende informatie. De meldingsplichtige entiteiten bepalen de omvang van de te raadplegen aanvullende informatie, rekening houdend met de risico's die verbonden zijn aan de transactie of de zakelijke relatie en de uiteindelijk begunstigde.

Amendement

Voor de verificatie van de informatie over de uiteindelijk begunstigten raadplegen de meldingsplichtige entiteiten ook de in artikel 10 van Richtlijn [referentie invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn – COM(2021) 423 final] bedoelde centrale registers, alsook, ***in voorkomend geval***, aanvullende informatie. De meldingsplichtige entiteiten bepalen de omvang van de te raadplegen aanvullende informatie, rekening houdend met de risico's die verbonden zijn aan de transactie of de zakelijke relatie en de uiteindelijk begunstigde. ***De meldingsplichtige entiteiten melden aan de met de centrale registers belaste entiteit alle discrepanties die zij vaststellen tussen de in deze registers vermelde informatie over de uiteindelijk begunstigten en de informatie over de uiteindelijk begunstigten waarover zij op grond van dit artikel beschikken. Het nationale recht inzake bankgeheim en vertrouwelijkheid vormt geen belemmering voor de naleving van die verplichting.***

Or. en

Amendement 61

Voorstel voor een verordening Artikel 22 – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst

c) de betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen voor het verifiëren van de identificatiegegevens van natuurlijke of rechtspersonen met het oog op de

Amendement

c) de betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen voor het verifiëren van de identificatiegegevens van natuurlijke of rechtspersonen met het oog op de

toepassing van artikel 18, lid 4;

toepassing van artikel 18, lid 4, **naast de minimumvereisten waaraan moet worden voldaan en de noodzakelijke stappen die de meldingsplichtige entiteiten moeten ondernemen wanneer er discrepanties worden vastgesteld;**

Or. en

Amendement 62

Voorstel voor een verordening Artikel 23 – lid 2 – alinea 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst

a) is vastgesteld dat het wettelijke en institutionele AML/CFT-kader van het derde land aanzienlijke strategische tekortkomingen vertoont;

Amendement

a) is vastgesteld dat het wettelijke en institutionele AML/CFT-kader van het derde land aanzienlijke strategische tekortkomingen vertoont; **of**

Or. en

Amendement 63

Voorstel voor een verordening Artikel 25 – lid 2 – punt a – i

Door de Commissie voorgestelde tekst

i) de strafbaarstelling van witwassen en terrorismefinanciering;

Amendement

i) de strafbaarstelling van witwassen, **daarmee verband houdende basisdelicten** en terrorismefinanciering;

Or. en

Amendement 64

Voorstel voor een verordening Artikel 25 – lid 2 – punt a – v

Door de Commissie voorgestelde tekst

v) de beschikbaarheid van accurate en tijdige informatie over de uiteindelijk begunstigen van juridische entiteiten en juridische constructies ***voor de bevoegde autoriteiten***;

Amendement

v) ***vereisten met betrekking tot*** de beschikbaarheid van accurate en tijdige informatie over de uiteindelijk begunstigen van juridische entiteiten en juridische constructies ***die in het bezit is van een overheidsinstantie die of een overheidsorgaan dat als register van uiteindelijk begunstigen functioneert, of een alternatief mechanisme dat even efficiënt is***;

Or. en

Amendement 65

**Voorstel voor een verordening
Artikel 25 – lid 2 – punt a – v bis (nieuw)**

Door de Commissie voorgestelde tekst

v) de beschikbaarheid van accurate en tijdige informatie over de uiteindelijk begunstigen van juridische entiteiten en juridische constructies ***voor de bevoegde autoriteiten***;

Amendement

v bis) vereisten voor bevoegde instanties en gerechtelijke autoriteiten om samen te werken met de bevoegde instanties en de gerechtelijke autoriteiten in de lidstaten;

Or. en

Amendement 66

**Voorstel voor een verordening
Artikel 25 – lid 2 – punt a – v ter (nieuw)**

Door de Commissie voorgestelde tekst

v) de beschikbaarheid van accurate en tijdige informatie over de uiteindelijk begunstigen van juridische entiteiten en juridische constructies ***voor de bevoegde autoriteiten***;

Amendement

v ter) afstemming op gerichte financiële sancties, en op gerichte financiële sancties in verband met de financiering van proliferatie;

Or. en

Amendement 67

Voorstel voor een verordening

Artikel 25 – lid 2 – punt a – v quater (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

v quater) vereisten om de risico's van niet-uitvoering of ontduiking van gerichte financiële sancties, en van gerichte financiële sancties in verband met de financiering van proliferatie te beperken en te beheren.

Or. en

Amendement 68

Voorstel voor een verordening

Artikel 25 – lid 2 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

De in lid 1 bedoelde gedelegeerde handelingen worden vastgesteld binnen een maand nadat de Commissie zich ervan heeft vergewist dat er rekening is gehouden met de criteria in punt a), b) of c) van de eerste alinea van dit lid.

Or. en

Amendement 69

Voorstel voor een verordening

Artikel 25 – lid 7 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

7 bis. Op verzoek van het Europees Parlement of de Raad analyseert de Commissie of een derde land een specifieke en ernstige bedreiging vormt voor het financiële stelsel van de Unie en de goede werking van de interne markt en

dient zij binnen dertig dagen na ontvangst van het verzoek bij de verzoekende instelling een verslag in met de redenen voor haar besluit om al dan niet een gedelegeerde handeling vast te stellen overeenkomstig lid 1, rekening houdend met openbare onthullingen en relevante evaluaties, beoordelingen of verslagen die zijn opgesteld door internationale organisaties en opstellers van standaarden met bevoegdheden op het gebied van preventie van witwassen en bestrijding van terrorismefinanciering.

Or. en

Amendement 70

Voorstel voor een verordening Artikel 25 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 25 bis

Identificatie van niet in de Unie gevestigde kredietinstellingen, financiële instellingen of aanbieders van cryptoactivadiensten die een specifieke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie

1. Op verzoek van het Europees Parlement of de Raad, de AMLA of een toezichthouder analyseert de Commissie of een specifieke, niet in de Unie gevestigde kredietinstelling, financiële instelling of aanbieder van cryptoactivadiensten een specifieke en ernstige bedreiging vormt voor het financiële stelsel van de Unie.

De Commissie kan ook op eigen initiatief de in de eerste alinea bedoelde analyse uitvoeren.

2. Bij de in lid 1 bedoelde analyse houdt de Commissie rekening met de door de verzoekende instelling ingediende

informatie, openbare onthullingen en relevante evaluaties, beoordelingen of rapporten die zijn opgesteld door internationale organisaties en opstellers van standaarden met bevoegdheden op het gebied van preventie van witwassen en bestrijding van terrorismefinanciering.

3. Indien de Commissie, na raadpleging van de AMLA, de Europese Centrale Bank en, in voorkomend geval, de Europese Bankautoriteit en de Europese Autoriteit voor effecten en markten, tot de conclusie komt dat een specifieke, niet in de Unie gevestigde kredietinstelling, financiële instelling of aanbieder van cryptoactivadiensten een specifieke en ernstige bedreiging vormt voor het financiële stelsel van de Unie, stelt zij overeenkomstig artikel 60 een gedelegeerde handeling vast.

4. De in lid 3 bedoelde gedelegeerde handeling omvat een of meer van de volgende maatregelen die meldingsplichtige entiteiten moeten nemen om risico's in verband met zakelijke relaties of occasionele transacties met die specifieke kredietinstelling, financiële instelling of aanbieder van cryptoactivadiensten te beperken:

a) de toepassing van elementen van verscherpt cliëntenonderzoek;

b) de invoering van verbeterde meldingsmechanismen of systematische melding van financiële transacties;

c) verscherpte monitoring van de zakelijke relatie door het aantal en de frequentie van de controles te verhogen en door transactiepatronen te selecteren die nader onderzocht moeten worden;

d) het beperken van zakelijke relaties of transacties met die kredietinstelling of financiële instelling.

5. Indien het Europees Parlement, de Raad, de AMLA of een toezichthouder om de in lid 1 bedoelde analyse verzoekt en de

Commissie tot de conclusie komt dat een specifieke, niet in de Unie gevestigde kredietinstelling, financiële instelling of aanbieder van cryptoactivadiensten geen specifieke en ernstige bedreiging vormt voor het financiële stelsel van de Unie die de vaststelling van een gedelegeerde handeling rechtvaardigt, verstrekt zij de verzoeker binnen dertig dagen een met redenen omklede motivering.

Or. en

Amendement 71

Voorstel voor een verordening Artikel 27 – lid 5 – punt d bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

d bis) een van de in de artikelen 28, 31 ter, 32, 36 en 36 bis genoemde omstandigheden is van toepassing.

Or. en

Amendement 72

Voorstel voor een verordening Artikel 28 – lid 4 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

4. Behalve in de gevallen als bedoeld in afdeling 2 van dit hoofdstuk **mogen** de meldingsplichtige entiteiten in gevallen met een hoger risico een of meer van de volgende verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen **toepassen** in verhouding tot vastgestelde hogere risico's:

4. Behalve in de gevallen als bedoeld in afdeling 2 van dit hoofdstuk **passen** de meldingsplichtige entiteiten in gevallen met een hoger risico een of meer van de volgende verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen **toe** in verhouding tot vastgestelde hogere risico's:

Or. en

Amendement 73

Voorstel voor een verordening Artikel 28 – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

6. *Er worden niet automatisch verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen ingeroepen met betrekking tot bijkantoren of dochterondernemingen van in de Unie gevestigde meldingsplichtige entiteiten die gelegen zijn in derde landen als bedoeld in de artikelen 23, 24 en 25, indien deze bijkantoren of dochterondernemingen volledig voldoen aan de op groepsniveau geldende gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures overeenkomstig artikel 14.*

Schrappen

Or. en

Amendement 74

Voorstel voor een verordening Artikel 29 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Voor de toepassing van de artikelen 23 en 25 **kan** de Commissie **kiezen** uit de volgende tegenmaatregelen:

Voor de toepassing van de artikelen 23 en 25 **kiest** de Commissie uit de volgende tegenmaatregelen:

Or. en

Amendement 75

Voorstel voor een verordening Artikel 29 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Naast de tegenmaatregelen die op grond van dit artikel voor de toepassing van de

artikelen 23 en 25 zijn gekozen, kennen de lidstaten geen burgerschap of een verblijfsvergunning toe aan onderdanen van landen die zijn aangewezen op grond van artikel 23, 24 of 25 op basis van nationale regelingen waarbij burgerschap of een verblijfsvergunning wordt toegekend in ruil voor een investering in de vorm van, onder meer, kapitaaloverdrachten, de aankoop of huur van onroerend goed, investeringen in overheidsobligaties, investeringen in vennootschappen, een schenking of donatie ten gunste van een activiteit die bijdraagt aan het algemeen belang of bijdragen aan de staatsbegroting.

Or. en

Amendement 76

Voorstel voor een verordening Artikel 30 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

Wanneer sprake is van grensoverschrijdende correspondentrelaties met een respondentinstelling uit een derde land, met inbegrip van relaties die zijn aangegaan voor effectentransacties **of** geldovermakingen, en wanneer in het kader van die relaties betalingen worden verricht, wordt van de kredietinstellingen en financiële instellingen verlangd dat zij bij het aangaan van een zakelijke relatie niet alleen de cliëntenonderzoeksmaatregelen van artikel 16 toepassen, maar daarnaast ook:

Amendement

Wanneer sprake is van grensoverschrijdende correspondentrelaties met een respondentinstelling uit een derde land, met inbegrip van relaties die zijn aangegaan voor effectentransacties, geldovermakingen **of transacties met cryptoactiva**, en wanneer in het kader van die relaties betalingen worden verricht **of er sprake is van de verlening van cryptoactivadiensten aan de verlener van een cryptoactivadienst of een andere financiële instelling**, wordt van de kredietinstellingen en financiële instellingen verlangd dat zij bij het aangaan van een zakelijke relatie niet alleen de cliëntenonderzoeksmaatregelen van artikel 16 toepassen, maar daarnaast ook:

Or. en

Amendement 77

Voorstel voor een verordening Artikel 30 – alinea 1 – punt e bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

e bis) zich ervan vergewissen dat, met betrekking tot rekeningen of cryptoactivaportefeuilles waartoe de cliënt van de respondentinstelling zich in eigen naam rechtstreeks toegang kan verschaffen, de respondentinstelling de identiteit van die cliënten heeft geverifieerd en doorlopend onderzoek verricht naar die cliënten en op verzoek relevante cliëntenonderzoeksgegevens kan verstrekken, onverminderd de toepasselijke regels inzake de vertrouwelijkheid en bescherming van persoonsgegevens.

Or. en

Amendement 78

Voorstel voor een verordening Artikel 30 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Kredietinstellingen, financiële instellingen en aanbieders van cryptoactivadiensten actualiseren de informatie uit het cliëntenonderzoek voor de correspondentrelatie regelmatig of wanneer zich nieuwe risico's voordoen met betrekking tot de respondentinstelling.

Or. en

Amendement 79

Voorstel voor een verordening Artikel 31 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 31 bis

Verbod van correspondentrelaties met niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten

Kredietinstellingen, financiële instellingen en aanbieders van cryptoactivadiensten gaan geen correspondentrelatie aan en handhaven geen correspondentrelatie met niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten. Kredietinstellingen, financiële instellingen en aanbieders van cryptoactivadiensten nemen passende maatregelen om ervoor te zorgen dat zij geen correspondentrelaties aangaan of handhaven met een aanbieder van cryptoactivadiensten waarvan bekend is dat hij een niet-conforme aanbieder van cryptoactivadiensten toestaat gebruik te maken van zijn rekeningen.

Or. en

Amendement 80

Voorstel voor een verordening Artikel 31 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 31 ter

Openbaar register van shell banks en niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten

1. Indien bevoegde autoriteiten of toezichhouders kennis krijgen van shell banks en niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten die binnen of buiten

de Unie actief zijn, stellen zij de AMLA daarvan in kennis.

2. De AMLA zorgt voor het aanleggen en bijhouden van een indicatief en niet-uitputtend openbaar register van shell banks en niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten die binnen en buiten de Unie actief zijn, op basis van door bevoegde autoriteiten, toezichthouders, de Commissie of meldingsplichtige entiteiten verstrekte informatie.

3. De AMLA evalueert het in lid 2 bedoelde openbare register, rekening houdend met eventuele wijzigingen in de omstandigheden met betrekking tot de in de lijst opgenomen entiteiten of met informatie die onder haar aandacht is gebracht.

Or. en

Amendement 81

Voorstel voor een verordening Artikel 31 quater (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 31 quater

*Specifieke bepalingen betreffende
aanvragers van burgerschap of een
verblijfsvergunning door middel van
investeringsregelingen*

*In aanvulling op de
cliëntenonderzoeksmaatregelen van
artikel 16 voeren de meldingsplichtige
entiteiten met betrekking tot cliënten die
onderdaan van een derde land zijn en die
in ruil voor een investering in de vorm
van, onder meer, kapitaaloverdrachten, de
aankoop of huur van onroerend goed,
investerings in overheidsobligaties,
investerings in vennootschappen, een
schenking of donatie ten gunste van een*

activiteit die bijdraagt aan het algemeen belang of bijdragen aan de staatsbegroting, het burgerschap van of een verblijfsvergunning in een lidstaat aanvragen, ten minste verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen als bedoeld in artikel 28, lid 4, punten a) en e), uit.

Or. en

Amendement 82

Voorstel voor een verordening Artikel 32 – lid 3 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

3. Uiterlijk [**drie** jaar na de datum van inwerkingtreding van deze verordening] vaardigt de AMLA richtsnoeren uit over:

Amendement

3. Uiterlijk [**twee** jaar na de datum van inwerkingtreding van deze verordening] vaardigt de AMLA richtsnoeren uit over:

Or. en

Amendement 83

Voorstel voor een verordening Artikel 36 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 36 bis

Specifieke bepalingen met betrekking tot bepaalde vermogende personen

1. *Naast de cliëntenonderzoeksmaatregelen van artikel 16 beschikken de meldingsplichtige entiteiten over passende risicobeheersystemen, met inbegrip van risicogebaseerde procedures, om te bepalen of de cliënt of de uiteindelijk begunstigde van de cliënt een vermogende persoon is die tevens een van de op een hoger risico wijzende factoren in bijlage*

III vertoont.

2. Met betrekking tot transacties of zakelijke relaties met de in lid 1 genoemde vermogende personen passen de meldingsplichtige entiteiten de volgende maatregelen toe:

a) zij overwegen zich te onthouden van het uitvoeren van transacties of het aangaan van een zakelijke relatie, of beëindigen de zakelijke relatie en overwegen overeenkomstig artikel 50 een melding van een verdachte transactie in te dienen bij de FIE;

b) zij krijgen toestemming van de directie om zakelijke relaties met die cliënten aan te gaan of te handhaven;

c) zij nemen passende maatregelen om de bron vast te stellen van het vermogen en van de geldmiddelen die bij zakelijke relaties of transacties met die cliënten worden gebruikt;

d) zij voeren een verscherpte en voortdurende monitoring uit van de zakelijke relaties met die cliënten.

Or. en

Amendement 84

Voorstel voor een verordening Artikel 38 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

4. De meldingsplichtige entiteiten maken geen gebruik van in derde landen gevestigde meldingsplichtige entiteiten die op grond van afdeling 2 van dit hoofdstuk zijn geïdentificeerd. ***In de Unie gevestigde meldingsplichtige entiteiten met bijkantoren en dochterondernemingen die in die derde landen zijn gevestigd, kunnen echter gebruik maken van die bijkantoren en dochterondernemingen, mits aan alle voorwaarden van lid 3, punten a), b) en***

Amendement

4. De meldingsplichtige entiteiten maken geen gebruik van in derde landen gevestigde meldingsplichtige entiteiten die op grond van afdeling 2 van dit hoofdstuk zijn geïdentificeerd.

c), is voldaan.

Or. en

Amendement 85

Voorstel voor een verordening Artikel 40 – lid 2 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst

c) het **opstellen en** goedkeuren van de gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures van de meldingsplichtige entiteit om aan de vereisten van deze verordening te voldoen;

Amendement

c) het goedkeuren van de gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures van de meldingsplichtige entiteit om aan de vereisten van deze verordening te voldoen;

Or. en

Amendement 86

Voorstel voor een verordening Artikel 40 – lid 2 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst

d) **de toewijzing van een risicoprofiel aan een potentiële cliënt en het aangaan van** een zakelijke relatie met **die** cliënt;

Amendement

d) **het besluit om** een zakelijke relatie met **een** cliënt **aan te gaan op basis van de toewijzing van een risicoprofiel**;

Or. en

Amendement 87

Voorstel voor een verordening Artikel 40 – lid 2 – punt e

Door de Commissie voorgestelde tekst

e) de **vaststelling** van criteria voor het opsporen van verdachte en ongebruikelijke transacties en activiteiten;

Amendement

e) de **goedkeuring** van criteria voor het opsporen van verdachte en ongebruikelijke transacties en activiteiten;

Amendement 88

Voorstel voor een verordening Artikel 41 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

Uiterlijk [**drie** jaar na de datum van inwerkingtreding van deze verordening] vaardigt de AMLA richtsnoeren voor de meldingsplichtige entiteiten uit over:

Amendement

Uiterlijk [**twee** jaar na de datum van inwerkingtreding van deze verordening] vaardigt de AMLA, **in samenwerking met de Europese toezichthoudende instanties**, richtsnoeren voor de meldingsplichtige entiteiten uit over:

Amendement 89

Voorstel voor een verordening Artikel 41 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 41 bis

Ongerechtvaardigde risicovermindering en financiële inclusie

Uiterlijk [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze verordening] vaardigen de AMLA en de Europese Bankautoriteit gezamenlijk richtsnoeren uit voor de verduidelijking van het verband tussen de vereisten van dit hoofdstuk en Richtlijn 2014/92/EU en Richtlijn (EU) 2015/2366. Deze richtsnoeren gaan onder andere over de wijze waarop een evenwicht kan worden bewaard tussen de financiële inclusie van bepaalde categorieën cliënten, zoals cliënten die geacht worden een hoog risico te vormen, en AML/CFT-vereisten, met name manieren om risico's te beperken en ervoor te zorgen dat financiële basisproducten en -diensten

kunnen worden aangeboden, naast praktijken om transparante en eerlijke processen voor cliënten te waarborgen.

Or. en

Amendement 90

Voorstel voor een verordening Artikel 42 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Voor de toepassing van dit artikel **wordt onder** “zeggenschap via een eigendomsbelang” **verstaan** een eigendom van 25 % plus één van de aandelen of stemrechten of een ander eigendomsbelang in de vennootschap, met inbegrip van het houden van aandelen aan toonder, op elk eigendomsniveau.

Amendement

Voor de toepassing van dit artikel, **waarbij** “zeggenschap via een eigendomsbelang” **wordt gebaseerd op een drempelwaarde, wordt deze zeggenschap bepaald aan de hand van** een **maximaal** eigendom van 5 % plus één van de aandelen of stemrechten of een ander eigendomsbelang in de vennootschap, met inbegrip van het houden van aandelen aan toonder, op elk eigendomsniveau.

Or. en

Amendement 91

Voorstel voor een verordening Artikel 42 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

4. Uiterlijk [een jaar na de datum van toepassing van deze verordening] doet de Commissie aanbevelingen aan de lidstaten over de specifieke regels en criteria voor het identificeren van de uiteindelijk begunstigen van andere juridische entiteiten dan vennootschappen. Lidstaten die besluiten de aanbevelingen niet toe te passen, stellen de Commissie daarvan in kennis en motiveren dat besluit.

Amendement

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

Or. en

Amendement 92

Voorstel voor een verordening Artikel 44 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. **De** informatie over de uiteindelijk begunstigden **wordt** binnen 14 kalenderdagen na **de** oprichting **van de juridische entiteiten of juridische constructies verkregen**. De informatie wordt onverwijld en in geen geval later dan 14 kalenderdagen na elke wijziging van de uiteindelijk begunstigden geactualiseerd, en verder om het jaar.

Amendement

2. **Naast express trusts en andere juridische constructies verkrijgen vennootschappen en andere juridische entiteiten** informatie over de uiteindelijk begunstigden binnen 14 kalenderdagen na **hun** oprichting. De informatie wordt onverwijld en in geen geval later dan 14 kalenderdagen na elke wijziging van de uiteindelijk begunstigden geactualiseerd, en verder om het jaar.

Or. en

Amendement 93

Voorstel voor een verordening Artikel 45 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. Wanneer alle mogelijke identificatiemiddelen overeenkomstig de artikelen 42 en 43 zijn uitgeput en nog steeds geen natuurlijke personen als uiteindelijk begunstigden zijn geïdentificeerd, of wanneer wordt betwijfeld of de geïdentificeerde personen de uiteindelijk begunstigden zijn, bewaren de vennootschappen of de andere juridische entiteiten de gegevens over de maatregelen die zij hebben genomen om de uiteindelijk begunstigden te identificeren.

Amendement

2. Wanneer alle mogelijke identificatiemiddelen overeenkomstig de artikelen 42 en 43 zijn uitgeput en nog steeds geen natuurlijke personen als uiteindelijk begunstigden zijn geïdentificeerd, of wanneer wordt betwijfeld of de geïdentificeerde personen de uiteindelijk begunstigden zijn, bewaren de vennootschappen of de andere juridische entiteiten de gegevens over de maatregelen die zij hebben genomen om de uiteindelijk begunstigden te identificeren, **en verstrekken zij aanvullende informatie op basis van risicogevoeligheid, met inbegrip van resoluties van de raad van bestuur en notulen van hun vergaderingen, partnerschapsovereenkomsten, trustakten,**

Amendement 94

Voorstel voor een verordening Artikel 45 – lid 3 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

3. In de in lid 2 bedoelde gevallen verstrekken de vennootschappen en de andere juridische entiteiten overeenkomstig artikel 16 van deze verordening en artikel 10 van Richtlijn [referentie invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn – COM(2021) 423 final] de volgende informatie over de uiteindelijk begunstigden:

Amendement

3. In de in lid 2 bedoelde gevallen verstrekken de vennootschappen en de andere juridische entiteiten overeenkomstig artikel 16 van deze verordening en artikel 10 van Richtlijn [referentie invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn – COM(2021) 423 final] de volgende informatie over de uiteindelijk begunstigden, **die duidelijk wordt vermeld in het in artikel 10 van Richtlijn [referentie invoegen – voorstel voor de zesde witwasrichtlijn – COM(2021) 423 final] bedoelde register:**

Amendement 95

Voorstel voor een verordening Artikel 48 – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst

a) een zakelijke relatie aangaan met een meldingsplichtige entiteit;

Amendement

a) een zakelijke relatie **zijn aangegaan of** aangaan met een meldingsplichtige entiteit;

Amendement 96

Voorstel voor een verordening Artikel 48 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) onroerend goed verwerven dat op het grondgebied van die lidstaat is gelegen.

Amendement

b) onroerend goed **bezitten of** verwerven dat op het grondgebied van die lidstaat is gelegen.

Or. en

Amendement 97

Voorstel voor een verordening Artikel 48 – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

2 bis. Met betrekking tot bestaande zakelijke relaties met een meldingsplichtige entiteit of onroerend goed dat eigendom is vanaf [de datum van toepassing van deze verordening] voldoen de in lid 1 bedoelde meldingsplichtige entiteiten en juridische entiteiten uiterlijk [zes maanden na de datum van toepassing van deze verordening] aan de in de leden 1 en 2 vastgelegde vereisten.

Or. en

Amendement 98

Voorstel voor een verordening Artikel 51 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. Notarissen, advocaten en andere onafhankelijke beoefenaars van juridische beroepen, auditors, externe accountants en belastingadviseurs zijn vrijgesteld van de vereisten van artikel 50, lid 1, voor zover

Amendement

2. Notarissen, advocaten en andere onafhankelijke beoefenaars van juridische beroepen, auditors, externe accountants en belastingadviseurs zijn vrijgesteld van de vereisten van artikel 50, lid 1, voor zover

die vrijstelling betrekking heeft op de informatie die zij van een van hun cliënten ontvangen of over een van hun cliënten verkrijgen tijdens het bepalen van de rechtspositie van hun cliënt ***of bij het verrichten van hun taak van verdediging of vertegenwoordiging van die cliënt in het kader van of in verband met een rechtsgeding, daaronder begrepen advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, ongeacht of die informatie vóór, gedurende of na een dergelijk geding wordt ontvangen of verkregen.***

die vrijstelling betrekking heeft op de informatie die zij van een van hun cliënten ontvangen of over een van hun cliënten verkrijgen tijdens het bepalen van de rechtspositie van hun cliënt, ***behalve als:***

Or. en

Amendement 99

Voorstel voor een verordening Artikel 51 – lid 2 – punt a (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

a) de bepaling van de rechtspositie niet in overeenstemming is met het toepasselijke recht en de bedoelingen achter het verkrijgen van de rechtspositie te kwader trouw zijn; of

Or. en

Amendement 100

Voorstel voor een verordening Artikel 51 – lid 2 – punt b (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

b) de bepaling van de rechtspositie duidelijk verder gaat dan juridische aangelegenheden betreffende de rechtspositie van de cliënt;

Or. en

Amendement 101

Voorstel voor een verordening Artikel 51 – lid 2 – punt c (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

c) de notaris, advocaat, een andere onafhankelijke beoefenaar van een juridisch beroep, auditor, externe accountant of belastingadviseur een cliënt informatie verstrekt voor witwasdoeleinden, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering, en wanneer hij over de kennis of een geground vermoeden beschikt dat de cliënt hier om die reden om heeft verzocht.

Or. en

Amendement 102

Voorstel voor een verordening Artikel 51 – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

2 bis. De in lid 2 bedoelde personen worden vrijgesteld van de vereisten van artikel 50, lid 1, wanneer zij hun taak uitoefenen om een cliënt te verdedigen of te vertegenwoordigen in of in verband met een gerechtelijke procedure, met inbegrip van het verstrekken van advies over het instellen of vermijden van een gerechtelijke procedure, ongeacht of dat advies vóór, tijdens of na een gerechtelijke procedure wordt ontvangen of verkregen.

Or. en

Amendement 103

Voorstel voor een verordening Artikel 54 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

5. Voor in artikel 3, punten 1 en 2 en punt 3, a) en b), bedoelde meldingsplichtige entiteiten en in gevallen betreffende dezelfde cliënt en dezelfde transactie waarbij twee of meer meldingsplichtige entiteiten betrokken zijn, is het melden van informatie, in afwijking van lid 1, toegestaan tussen de betrokken meldingsplichtige entiteiten, mits deze in de Unie gelegen zijn, of in het kader van contacten met entiteiten in een derde land dat voorschriften oplegt die gelijkwaardig zijn aan de voorschriften van deze verordening, en mits zij tot dezelfde categorie van meldingsplichtige entiteiten behoren en onderworpen zijn aan verplichtingen inzake beroepsgeheim en de bescherming van persoonsgegevens.

Amendement

5. Voor in artikel 3, punten 1 en 2 en punt 3, a) en b), bedoelde meldingsplichtige entiteiten en in gevallen betreffende dezelfde cliënt en dezelfde transactie waarbij twee of meer meldingsplichtige entiteiten betrokken zijn, is het melden van informatie, in afwijking van lid 1, toegestaan tussen de betrokken meldingsplichtige entiteiten, mits deze in de Unie gelegen zijn, of in het kader van contacten met entiteiten in een derde land dat voorschriften oplegt die gelijkwaardig zijn aan de voorschriften van deze verordening, en mits zij tot dezelfde categorie van meldingsplichtige entiteiten behoren en onderworpen zijn aan verplichtingen inzake beroepsgeheim en de bescherming van persoonsgegevens, **die vergelijkbaar zijn met de verplichtingen die zijn vastgelegd in Verordening (EU) 2016/679.**

Or. en

Amendement 104

Voorstel voor een verordening Artikel 55 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. Voor zover dit strikt noodzakelijk is voor het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering, mogen de meldingsplichtige entiteiten bijzondere categorieën van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 en persoonsgegevens in verband met strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten als

Amendement

1. Voor zover dit strikt noodzakelijk is voor het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering, mogen de meldingsplichtige entiteiten bijzondere categorieën van persoonsgegevens **die verband houden met ras of etnische afkomst, politieke opvattingen, godsdienstige of levensbeschouwelijke overtuigingen, lidmaatschap van een**

bedoeld in artikel 10 van die verordening verwerken, met inachtneming van de in de leden 2 en 3 vastgestelde waarborgen.

vakbond, genetische gegevens, biometrische gegevens met het oog op de unieke identificatie van een persoon, gegevens over gezondheid, of gegevens met betrekking tot het seksueel gedrag of de seksuele gerichtheid van een natuurlijke persoon als bedoeld in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 en persoonsgegevens in verband met strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten als bedoeld in artikel 10 van die verordening ***per geval*** verwerken, met inachtneming van de in de leden 2 en 3 vastgestelde waarborgen.

Or. en

Amendement 105

Voorstel voor een verordening Artikel 55 – lid 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) de gegevens afkomstig zijn van betrouwbare bronnen, en accuraat en actueel zijn;

Amendement

b) de gegevens afkomstig zijn van betrouwbare bronnen, en accuraat, ***adequaat, relevant*** en actueel zijn;

Or. en

Amendement 106

Voorstel voor een verordening Artikel 55 – lid 2 – punt b bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

b bis) de verwerking van de gegevens niet leidt tot vertekende en discriminerende resultaten;

Or. en

Amendement 107

Voorstel voor een verordening Artikel 55 – lid 2 – punt b ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

b ter) menselijk ingrijpen plaatsvindt om het hogere risico te verifiëren dat uitsluitend voortvloeit uit geautomatiseerde besluitvorming op basis van bijzondere gegevenscategorieën;

Or. en

Amendement 108

Voorstel voor een verordening Artikel 58 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Kredietinstellingen, financiële instellingen en aanbieders van cryptoactivadiensten houden geen anonieme rekeningen, anonieme spaarboekjes, anonieme kluizen en ***anonieme cryptoactivaportefeilles*** aan, net zomin als rekeningen waarmee de houder van de cliëntenrekening op een andere manier kan worden geanonimiseerd.

Kredietinstellingen, financiële instellingen en aanbieders van cryptoactivadiensten houden geen anonieme rekeningen, anonieme spaarboekjes, anonieme kluizen en ***privécryptoactivaportefeilles*** aan ***waarbij gebruik wordt gemaakt van versleutelings- en anonimiseringsinstrumenten om transacties met cryptoactiva te verhullen***, net zomin als rekeningen waarmee de houder van de cliëntenrekening op een andere manier kan worden geanonimiseerd.

Or. en

Amendement 109

Voorstel voor een verordening Artikel 58 – lid 3 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

3. Vennootschappen geven geen

3. Vennootschappen geven geen

aandelen aan toonder uit en zetten alle bestaande aandelen aan toonder uiterlijk [twee jaar na de datum van toepassing van deze verordening] om in aandelen op naam. ***Het aanhouden van aandelen aan toonder is wel toegestaan voor vennootschappen met effecten die op een gereguleerde markt genoteerd zijn of vennootschappen waarvan de aandelen worden uitgegeven als door intermediairs gehouden effecten.***

aandelen aan toonder uit en zetten alle bestaande aandelen aan toonder uiterlijk [twee jaar na de datum van toepassing van deze verordening] om in aandelen op naam.

Or. en

Amendement 110

Voorstel voor een verordening Artikel 59 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. Personen die goederen verhandelen of diensten verlenen, mogen contante betalingen ten bedrage van maximaal **10 000** EUR, of de tegenwaarde in de nationale munteenheid, aanvaarden of verrichten ongeacht of de transactie wordt verricht in één verrichting dan wel in verscheidene verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan.

Amendement

1. Personen die goederen verhandelen of diensten verlenen, mogen contante betalingen ten bedrage van maximaal **5 000** EUR, of de tegenwaarde in de nationale munteenheid, aanvaarden of verrichten ongeacht of de transactie wordt verricht in één verrichting dan wel in verscheidene verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan.

Or. en

Amendement 111

Voorstel voor een verordening Artikel 59 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

1 bis. Bij de toepassing van lid 1 maken de lidstaten geen onderscheid tussen ingezetenen en niet-ingezetenen wat betreft de limieten die gelden voor contante betalingen.

Amendement 112

Voorstel voor een verordening Artikel 60 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. De bevoegdheid voor het vaststellen van gedelegeerde handelingen als bedoeld in de artikelen 23, 24 **en** 25 wordt aan de Commissie toegekend voor onbepaalde tijd met ingang van [de datum van inwerkingtreding van deze verordening].

Amendement

2. De bevoegdheid voor het vaststellen van gedelegeerde handelingen als bedoeld in de artikelen 23, 24, 25 **en 25 bis** wordt aan de Commissie toegekend voor onbepaalde tijd met ingang van [de datum van inwerkingtreding van deze verordening].

Amendement 113

Voorstel voor een verordening Artikel 60 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

3. Het Europees Parlement of de Raad kan de in de artikelen 23, 24 **en** 25 bedoelde bevoegdheid om gedelegeerde handelingen vast te stellen te allen tijde intrekken. Het besluit tot intrekking beëindigt de delegatie van de in dat besluit genoemde bevoegdheid. Het wordt van kracht op de dag na die van de bekendmaking ervan in het Publicatieblad van de Europese Unie of op een daarin genoemde latere datum. Het laat de geldigheid van de reeds van kracht zijnde gedelegeerde handelingen onverlet.

Amendement

3. Het Europees Parlement of de Raad kan de in de artikelen 23, 24, 25 **en 25 bis** bedoelde bevoegdheid om gedelegeerde handelingen vast te stellen te allen tijde intrekken. Het besluit tot intrekking beëindigt de delegatie van de in dat besluit genoemde bevoegdheid. Het wordt van kracht op de dag na die van de bekendmaking ervan in het Publicatieblad van de Europese Unie of op een daarin genoemde latere datum. Het laat de geldigheid van de reeds van kracht zijnde gedelegeerde handelingen onverlet.

Amendement 114

Voorstel voor een verordening Artikel 60 – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst

6. Een overeenkomstig de artikelen 23, 24 **en** 25 vastgestelde gedelegeerde handeling treedt alleen in werking indien het Europees Parlement noch de Raad daartegen binnen een termijn van één maand na de kennisgeving van de handeling aan het Europees Parlement en de Raad bezwaar heeft gemaakt, of indien zowel het Europees Parlement als de Raad voor het verstrijken van die termijn de Commissie hebben meegedeeld dat zij daartegen geen bezwaar zullen maken. Op initiatief van het Europees Parlement of van de Raad wordt die termijn met één maand verlengd.

Amendement

6. Een overeenkomstig de artikelen 23, 24, 25 **en 25 bis** vastgestelde gedelegeerde handeling treedt alleen in werking indien het Europees Parlement noch de Raad daartegen binnen een termijn van één maand na de kennisgeving van de handeling aan het Europees Parlement en de Raad bezwaar heeft gemaakt, of indien zowel het Europees Parlement als de Raad voor het verstrijken van die termijn de Commissie hebben meegedeeld dat zij daartegen geen bezwaar zullen maken. Op initiatief van het Europees Parlement of van de Raad wordt die termijn met één maand verlengd.

Or. en

Amendement 115

Voorstel voor een verordening Artikel 62 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Uiterlijk [**vijf** jaar na de datum van toepassing van deze verordening] en daarna om de **drie** jaar legt de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad een verslag over de toepassing van deze verordening voor.

Amendement

Uiterlijk [**drie** jaar na de datum van toepassing van deze verordening] en daarna om de **twee** jaar legt de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad een verslag over de toepassing van deze verordening voor.

Or. en

Amendement 116

Voorstel voor een verordening Artikel 63 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

Uiterlijk [**drie** jaar na de datum van toepassing van deze verordening] legt de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad verslagen voor waarin de noodzaak en de evenredigheid worden beoordeeld van:

Amendement

Uiterlijk [**twee** jaar na de datum van toepassing van deze verordening] legt de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad verslagen voor waarin de noodzaak en de evenredigheid worden beoordeeld van:

Or. en

Amendement 117

**Voorstel voor een verordening
Artikel 65 – alinea 2**

Door de Commissie voorgestelde tekst

Zij is van toepassing met ingang van [**drie** jaar na de datum van inwerkingtreding].

Amendement

Zij is van toepassing met ingang van [**twee** jaar na de datum van inwerkingtreding].

Or. en

Amendement 118

**Voorstel voor een verordening
Bijlage II – alinea 1 – punt 1 – b**

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) overheden of **overheidsbedrijven**;

Amendement

b) **overheidsbedrijven en** overheden, of **ondernemingen, met inbegrip van centrale banken en andere overheidsinstanties of -organen**;

Or. en

Amendement 119

**Voorstel voor een verordening
Bijlage III – alinea 1 – punt 1 – b**

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) cliënten die inwoner zijn van geografische gebieden met een hoger risico als vermeld in punt 3;

Amendement

b) cliënten die inwoner zijn van **of onderdanen zijn van landen in** geografische gebieden met een hoger risico als vermeld in punt 3;

Or. en

Amendement 120

Voorstel voor een verordening Bijlage III – alinea 1 – punt 1 – b bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

b bis) cliënten die vermogende personen zijn of van wie de uiteindelijke begunstigde een vermogende persoon is wiens vermogen voornamelijk afkomstig is uit de ontginning van natuurlijke hulpbronnen, uit banden met politiek prominente personen of uit de exploitatie van monopolies;

Or. en

Amendement 121

Voorstel voor een verordening Bijlage III – alinea 1 – punt 1 – g

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

g) de cliënt is een onderdaan van een derde land die verblijfsrechten in een lidstaat aanvraagt in ruil voor een belegging in de vorm van, onder meer, kapitaaloverdrachten, de aankoop of huur van onroerend goed, investeringen in overheidsobligaties, investeringen in vennootschappen, een schenking of donatie ten gunste van een activiteit die bijdraagt aan het algemeen belang of bijdragen aan

g) de cliënt is een onderdaan van een derde land die **het burgerschap van of** verblijfsrechten in een lidstaat aanvraagt in ruil voor een belegging in de vorm van, onder meer, kapitaaloverdrachten, de aankoop of huur van onroerend goed, investeringen in overheidsobligaties, investeringen in vennootschappen, een schenking of donatie ten gunste van een activiteit die bijdraagt aan het algemeen

de staatsbegroting;

belang of bijdragen aan de staatsbegroting;

Or. en

Amendement 122

Voorstel voor een verordening

Bijlage III – alinea 1 – punt 3 – c bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

c bis) derde landen waarvan op basis van geloofwaardige bronnen of erkende processen is vastgesteld dat zij door autoritaire regimes of politieke stelsels met zwakke democratische instellingen worden bestuurd of waar de effectieve normen voor de bescherming van de rechtsstaat en de mensenrechten zwak zijn.

Or. en

TOELICHTING

Sinds de EU-instellingen de vijfde antiwitwasrichtlijn hebben aangenomen, hebben verschillende opeenvolgende schandalen ernstige kwetsbaarheden van het financiële stelsel van de Unie blootgelegd. De ongehoorde invasie van Oekraïne door Rusland en de daarop volgende gerichte sancties die regeringen aan Russische oligarchen hebben opgelegd, hebben bij ons de vraag doen rijzen hoe een dergelijke mildheid ten aanzien van verdachte geldstromen überhaupt zo lang kon worden betracht. De hervorming van het antiwitwaskader van de EU is daarom actueler dan ooit. De Unie moet zich veel harder opstellen om verdachte geldstromen een halt toe te roepen, hetgeen tot uiting komt in ons vermogen om erop toe te zien dat financiële instellingen en allerlei soorten tussenpersonen naar behoren voldoen aan de zorgvuldigheids- en rapportagevoorschriften, maar ook dat de autoriteiten en toezichthouders over voldoende instrumenten beschikken om deze ondernemingen strikt ter verantwoording te roepen.

De corapporteurs zijn ingenomen met het antiwitwaspakket, dat het EP meermaals heeft bepleit, en met name met het voorstel voor één rulebook, dat een essentiële stap voorwaarts is. De keuze voor een antiwitwasverordening in plaats van een richtlijn is het juiste antwoord op de versnipperde en ondoeltreffende regelgeving na de vaststelling van vijf antiwitwasrichtlijnen met minimumnormen in de afgelopen dertig jaar.

De corapporteurs zijn ingenomen met de uitbreiding van het toepassingsgebied van meldingsplichtige entiteiten tot alle soorten en categorieën aanbieders van cryptoactivadiensten. De huidige discussie over de vraag of personen op wie recente financiële sancties van toepassing zijn de maatregelen via de cryptoactivasector kunnen omzeilen, maakt de opname van deze categorie des te relevanter.

Ook de opname van aanbieders van crowdfundingdiensten als meldingsplichtige entiteiten is een stap voorwaarts, maar dit moet betrekking hebben op alle aanbieders van crowdfundingdiensten die in Europa actief zijn, met inbegrip van aanbieders die onder de EU-regels vallen.

De corapporteurs voegen verder vermogensbeheerders toe aan de lijst van entiteiten die onderworpen zijn aan de AML/CFT-regels, alsook voetbalclubs op hoog niveau, sportmakelaars in de voetbalsector en voetbalverenigingen in de lidstaten. In 2021 kwalificeerde Europol beroepssport, en met name profvoetbal, als gevoelig voor de risico's van criminele geld- en witwastransacties¹. De Commissie heeft profvoetbal opgenomen in haar supranationale risicobeoordeling van 2019², aangezien het weliswaar een populaire sport blijft, maar ook een mondiale bedrijfstak is met aanzienlijke economische impact. In de sport worden

1

https://www.europol.europa.eu/sites/default/files/documents/the_involvement_of_organised_crime_groups_in_sports_corruption.pdf

² <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019DC0370&from=EN>

verdachte geldbedragen geïnvesteerd zonder duidelijk of verklaarbaar financieel rendement of gewin. Profvoetbalclubs en voetbalverenigingen op hoog niveau, alsook sportmakelaars in de voetbalsector, zijn derhalve entiteiten met een hoog risico en moeten daarom aan de lijst van meldingsplichtige entiteiten worden toegevoegd.

De risico's van witwassen en terrorismefinanciering waarbij kunstwerken en andere waardevolle goederen betrokken zijn, zijn algemeen bekend. Daarom stellen de corapporteurs voor de waarde van goederen waarvoor zorgvuldigheidsverplichtingen gelden te verlagen van 10 000 EUR naar 5 000 EUR.

Het EP is van mening dat regelingen waarbij nationaliteit wordt toegekend op basis van een financiële investering (CBI-regelingen), ook wel “gouden paspoorten” genoemd, vanuit ethisch, juridisch en economisch oogpunt afkeurenswaardig zijn en ernstige veiligheidsrisico's voor de burgers van de Unie inhouden, zoals witwaspraktijken en corruptie. De corapporteurs zijn het erover eens dat CBI-regelingen volledig verboden moeten worden, niet gereguleerd. Gezien de rechtsonzekerheid over deze kwestie, die alleen door het Europees Hof kan worden opgelost, hebben zij echter besloten om CBI-regelingen op te nemen in het toepassingsgebied van de regelgevende maatregelen. Ze zijn ingenomen met het feit dat de Commissie agenten die bij deze regelingen betrokken zijn, heeft aangewezen als meldingsplichtige entiteiten. De corapporteurs zijn echter van mening dat we veel verder moeten gaan om de bestaande zorgen aan te pakken. De lidstaten die deze regelingen toekennen, moeten er onder meer op toezien dat overheidsinstanties die aanvragen verwerken specifieke maatregelen nemen zodat dergelijke transacties niet worden misbruikt voor witwaspraktijken of terrorismefinanciering.

Interne gedragslijnen, controles en procedures door meldingsplichtige entiteiten om de risico's van niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties te beperken en te beheren, zijn van cruciaal belang om ervoor te zorgen dat die sancties doeltreffend zijn. Tegelijkertijd moeten deze procedures evenrediger zijn. Dit evenredigheidsbeginsel moet daarom door de AMLA en de Commissie verder worden uitgewerkt door middel van de vaststelling van een gedelegeerde handeling, die nuttig zou zijn voor meldingsplichtige entiteiten die eenmanszaken, individuele exploitanten of micro-ondernemingen zijn.

Clëntenonderzoek is een belangrijk instrument om verdachte activiteiten op te sporen en witwassen/terrorismefinanciering te voorkomen door middel van een risicogebaseerde benadering. De corapporteurs zijn van mening dat het van cruciaal belang is om de verplichtingen voor cliëntenonderzoek duidelijker uit te breiden tot occasionele transacties met cryptoactiva en daarover specifieke voorstellen te doen. Verder moeten de mogelijkheden om de vereisten voor het toepassen van cliëntenonderzoekmaatregelen en het indienen van meldingen van verdachte transacties te omzeilen duidelijker in de wet worden gespecificeerd om misbruik te voorkomen. De corapporteurs benadrukken dat het recht op vertrouwelijkheid of het beroepsgeheim een fundamentele rol spelen in democratische samenlevingen, niet alleen om advocaten en andere beoefenaars van juridische beroepen in staat te stellen hun cliënten

voor de rechter te verdedigen, maar ook om ervoor te zorgen dat burgers en juridische entiteiten advies kunnen inwinnen over hun positie in het licht van de toepasselijke wetgeving. Tegelijkertijd heeft het begrip “recht op vertrouwelijkheid” zijn grenzen, zoals uiteengezet in het verslag.

Het voorstel van de Commissie voor een robuust beleid voor derde landen wordt op prijs gesteld. Gezien de wens van de EP om te beschikken over een autonome lijst en in overeenstemming met recente ontwikkelingen stellen de corapporteurs voor een aantal criteria toe te voegen aan de beoordeling van derde landen, waaronder afstemming op het beleid inzake gerichte sancties, en het Parlement en de Raad tevens de mogelijkheid te bieden de Commissie om een analyse van een specifiek derde land te verzoeken. Bovendien kunnen bepaalde in derde landen gevestigde kredietinstellingen of financiële instellingen, of niet in de EU gevestigde aanbieders van cryptoactivadiensten ook een specifieke en ernstige bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie. De corapporteurs zouden graag zien dat de Commissie tegen dergelijke instellingen kan optreden en de toepassing van concrete verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen en specifieke tegenmaatregelen tegen dergelijke instellingen kan eisen.

De corapporteurs willen dat specifieke verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen ook gelden voor transacties, dienstverleners en rekeningen van cryptoactiva en voeren een specifiek verbod in op correspondentrelaties met niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten. Om meldingsplichtige entiteiten te helpen shell banks en niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten in kaart te brengen, introduceren de corapporteurs een mandaat voor de AMLA om een indicatief en niet-uitputtend openbaar register aan te leggen dat wordt gevoed met door andere organen verstrekte informatie.

De corapporteurs zijn van mening dat op de lijst van personen die als PEP's kunnen worden aangemerkt hoofden van regionale en lokale overheden moeten worden opgenomen, met inbegrip van gemeentelijke samenwerkingsverbanden en grootstedelijke regio's, gezien het grote budget dat deze ambtenaren soms in een uitvoerende rol hebben, ook in openbare aanbestedingsprocedures. Gezien de duidelijke overeenkomsten met PEP's moeten broers en zussen ook aan de definitie van familieleden worden toegevoegd.

Zakelijke relaties en transacties waarbij vermogende personen betrokken zijn die een of meer op een hoger risico wijzende factoren vertonen, kunnen de integriteit van het financiële stelsel van de Unie ernstig in gevaar brengen en ernstige kwetsbaarheden op de interne markt veroorzaken. Uit de recente onthullingen over de Pandora Papers en de Suisse Secrets³ is gebleken dat financiële instellingen nog steeds bereid zijn om af te stappen van cliëntenonderzoeksverplichtingen voor vermogende cliënten, zelfs wanneer de bron van de middelen en het vermogen van cliënten de alarmbellen af had moeten laten gaan. De corapporteurs vinden dit onaanvaardbaar, met name wanneer klanten die geacht worden een

³ <https://www.occrp.org/en/suisse-secrets/historic-leak-of-swiss-banking-records-reveals-unsavory-clients>

hoog risico te vormen maar over een lager nettovermogen beschikken, worden blootgesteld aan risicovermindering en geen toegang krijgen tot financiële basisdiensten als gevolg van de nalevingskosten van AML/CFT. De corapporteurs stellen daarom verplichte verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen voor in aanvulling op andere maatregelen met betrekking tot vermogende cliënten, alsook richtsnoeren voor risicobeperking en toegang tot financiële basisdiensten die aan iedereen moeten worden verleend.

Het concept “uiteindelijk begunstigden” is van cruciaal belang om de transparantie van complexe bedrijfsstructuren te vergroten en de naleving van de AML/CFT-regels te vergemakkelijken. In dit verband is het register van uiteindelijk begunstigden een belangrijk instrument om voldoende transparantie te bieden en meldingsplichtige entiteiten bij te staan bij hun cliëntenonderzoeksverplichtingen en de bevoegde autoriteiten te assisteren bij hun taken. Om de kans te verkleinen dat dit instrument wordt omzeild, is het echter belangrijk de procentuele drempel die dient als indicatie van eigendom van een juridische entiteit te verlagen van 25 % tot 5 %.

Zoals het Parlement in het verleden heeft benadrukt, moeten zakelijke relaties met buitenlandse entiteiten met een aanzienlijke aanwezigheid op de interne markt leiden tot een verplichting om de uiteindelijk begunstigde van deze entiteiten in de Unie te registreren. De corapporteurs vinden het verheugend dat de Commissie dit voorstel heeft gedaan, dat met name relevant is voor de aankoop van onroerend goed. We moeten de aankoop van onroerend goed in de Unie door brievenbusmaatschappijen in belastingparadijzen niet langer toestaan, zonder enige informatie over hun uiteindelijke begunstigde. De corapporteurs stellen voor de registratieplicht uit te breiden tot reeds bestaande zakelijke relaties en onroerend goed in eigendom van buitenlandse entiteiten op de datum van toepassing van deze verordening.

Bepaalde aspecten van de uitvoering van het AML/CFT-kader behelzen het verzamelen, analyseren, bewaren en delen van gegevens. De corapporteurs zijn het er volledig mee eens dat de verwerking van persoonsgegevens ten behoeve van witwassen en terrorismefinanciering moet geschieden in overeenstemming met de grondrechten zoals gewaarborgd door het Handvest en, in het bijzonder, de AVG, om redenen van algemeen belang. Voor de verwerking van bijzondere categorieën gegevens moeten echter strengere regels gelden, gezien de risico's die de verwerking van dergelijke gegevens met zich meebrengt.

Hoewel de corapporteurs het belang van het vermogen om contant te betalen ten volle onderschrijven, zijn zij het met de Commissie eens dat grote contante betalingen voor criminelen een gemakkelijke manier zijn om geld wit te wassen, aangezien het zeer moeilijk is om deze transacties op te sporen. De corapporteurs zijn van mening dat de voorgestelde drempel, om echt doeltreffend te kunnen zijn, moet worden verlaagd van 10 000 EUR naar 5 000 EUR. Bovendien stellen de corapporteurs voor, teneinde alle vormen van anonieme eigendomsinstrumenten of instrumenten die voorzien in een zekere mate van verhulde eigendom aan te pakken, om alle vormen van aandelen aan toonder te verbieden.

