



---

*Zittingsdocument*

---

**A9-0081/2022**

6.4.2022

**\*\*\*I**

## **VERSLAG**

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

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

Rapporteur: Ernest Urtasun, Assita Kanko

Gezamenlijke commissievergaderingen – artikel 58 van het Reglement

(Herschikking – artikel 110 van het Reglement)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## INHOUD

	<b>Blz.</b>
ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT.....	5
TOELICHTING.....	57
MINDERHEIDSSTANDPUNT .....	60
BIJLAGE: BRIEF VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN .....	62
BIJLAGE: ADVIES VAN DE ADVIESGROEP VAN DE JURIDISCHE DIENSTEN VAN HET EUROPEES PARLEMENT, DE RAAD EN DE COMMISSIE .....	64
PROCEDURE VAN DE BEVOEGDE COMMISSIE.....	66
HOOFDELIJKE EINDSTEMMING IN DE BEVOEGDE COMMISSIE .....	68



## ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT

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

**(Gewone wetgevingsprocedure – herschikking)**

*Het Europees Parlement,*

- gezien het voorstel van de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad (COM(2021)0422),
- gezien artikel 294, lid 2, en artikel 114 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, op grond waarvan het voorstel door de Commissie bij het Parlement is ingediend (C9-0341/2021),
- gezien artikel 294, lid 3, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,
- gezien het advies van de Europese Centrale Bank van 30 november 2021<sup>1</sup>,
- gezien het advies van het Europees Economisch en Sociaal Comité van 8 december 2021<sup>2</sup>,
- gezien het Interinstitutioneel Akkoord van 28 november 2001 over een systematischer gebruik van de herschikking van besluiten<sup>3</sup>,
- gezien de brief van 2 maart 2021 van de Commissie juridische zaken aan de Commissie economische en monetaire zaken en de Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken overeenkomstig artikel 110, lid 3, van zijn Reglement,
- gezien het overeenkomstig artikel 74, lid 4, van zijn Reglement door de bevoegde commissie goedgekeurde voorlopig akkoord en de door de vertegenwoordiger van de Raad bij brief van [.....] gedane toezegging om het standpunt van het Europees Parlement overeenkomstig artikel 294, lid 4, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie goed te keuren,
- gezien de artikelen 110 en 59 van zijn Reglement,
- gezien het gezamenlijk overleg van de Commissie economische en monetaire zaken en de Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken overeenkomstig artikel 58 van het Reglement,
- gezien het verslag van de Commissie economische en monetaire zaken en de Commissie

---

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

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

<sup>3</sup> PB C 77 van 28.3.2002, blz. 1.

burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken (A9-0081/2022),

- A. overwegende dat de Overleggroep van de juridische diensten van het Europees Parlement, de Raad en de Commissie tot het oordeel is gekomen dat het voorstel van de Commissie geen andere inhoudelijke wijzigingen bevat dan die welke als zodanig in het voorstel worden vermeld en dat, met betrekking tot de codificatie van de ongewijzigde bepalingen van de eerdere handelingen in combinatie met die wijzigingen, kan worden geconstateerd dat het voorstel een eenvoudige codificatie van de bestaande handelingen behelst, zonder inhoudelijke wijzigingen in die handelingen;
1. stelt onderstaand standpunt in eerste lezing vast, rekening houdend met de aanbevelingen van de Overleggroep van de juridische diensten van het Europees Parlement, de Raad en de Commissie;
  2. verzoekt de Commissie om hernieuwde voorlegging aan het Parlement indien zij haar voorstel vervangt, ingrijpend wijzigt of voornemens is het ingrijpend te wijzigen;
  3. verzoekt zijn Voorzitter het standpunt van het Parlement te doen toekomen aan de Raad en aan de Commissie alsmede aan de nationale parlementen.

## Amendement 1

### AMENDEMENTEN VAN HET EUROPEES PARLEMENT<sup>4</sup>

op het voorstel van de Commissie

---

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

betreffende bij overmakingen van geld en van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (herschikking)

(Voor de EER relevante tekst)

HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD VAN DE EUROPESE UNIE,

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

Gezien het voorstel van de Europese Commissie,

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

Gezien het advies van de Europese Centrale Bank<sup>5</sup>,

Gezien het advies van het Europees Economisch en Sociaal Comité<sup>6</sup>,

Handelend volgens de gewone wetgevingsprocedure,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad<sup>7</sup> is ingrijpend gewijzigd<sup>8</sup>. Aangezien nieuwe wijzigingen nodig zijn, dient ter wille van de duidelijkheid tot herschikking van die verordening te worden overgegaan.
- (2) Verordening (EU) 2015/847 werd vastgesteld om te waarborgen dat de vereisten van de Financial Action Task Force (“FATF”) inzake aanbieders van elektronische-overmakingsdiensten, en met name de verplichting voor aanbieders van betalingsdiensten om bij geldovermakingen informatie over de betaler en de begunstigde te verstrekken, in de gehele Unie op eenvormige wijze ten uitvoer worden gelegd. De recentste, in juni 2019 ingevoerde, wijzigingen aan de FATF-normen over nieuwe technologieën, bedoeld om zogenoemde virtuele activa en aanbieders van

---

<sup>4</sup>Amendementen: nieuwe of vervangende tekst staat in *vet en cursief*; schrappingen worden aangeduid met het symbool **■**.

<sup>5</sup> PB C [...] van [...], blz. [...].

<sup>6</sup> PB C [...] van [...], blz. [...].

<sup>7</sup> Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1781/2006 (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 1).

<sup>8</sup> Zie bijlage I.

virtueleactivadiensten te reguleren, hebben nieuwe en soortgelijke verplichtingen ingevoerd voor aanbieders van virtueleactivadiensten, om zo de traceerbaarheid van overmakingen van virtuele activa te faciliteren. Volgens deze nieuwe vereisten moeten aanbieders van virtueleactivadiensten bij overmakingen van virtuele activa informatie over hun initiators en begunstigden verstrekken, die zij moeten verkrijgen, in bezit hebben, delen met hun tegenhanger aan de “overkant” van de overmaking van virtuele activa, en op verzoek beschikbaar stellen aan de bevoegde autoriteiten.

- (3) Aangezien Verordening (EU) 2015/847 momenteel enkel van toepassing is op overmakingen van geldmiddelen in de zin van bankbiljetten en munten, giraal geld en elektronisch geld als gedefinieerd in artikel 2, punt 2, van Richtlijn 2009/110/EG, moet het toepassingsgebied worden aangepast zodat ook overmakingen van virtuele activa eronder vallen.
- (4) Stroomen illegaal geld door middel van geldovermakingen en overmakingen van cryptoactiva kunnen de integriteit, de stabiliteit en de reputatie van de financiële sector aantasten en een gevaar betekenen voor de interne markt van de Unie, alsook voor internationale ontwikkeling. Het witwassen van geld, terrorismefinanciering en de georganiseerde misdaad blijven aanzienlijke problemen die op het niveau van de Unie moeten worden aangepakt. De soliditeit, integriteit en stabiliteit van het stelsel van geldovermakingen en overmakingen van cryptoactiva evenals het vertrouwen in het financiële stelsel in zijn geheel kunnen ernstig in gevaar worden gebracht door pogingen van criminelen en hun medeplichtigen om de herkomst van opbrengsten van misdrijven te verhullen of om geld of cryptoactiva over te maken voor criminele activiteiten of terroristische doeleinden.
- (5) Om hun criminele activiteiten te vergemakkelijken zullen witwassers en financiers van terrorisme wellicht misbruik maken van het vrije verkeer van kapitaal in de geïntegreerde financiële ruimte van de Unie, tenzij op het niveau van de Unie een aantal coördinerende maatregelen wordt genomen. De internationale samenwerking in het kader van de FATF en de wereldwijde tenuitvoerlegging van de aanbevelingen van deze groep zijn gericht op het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering bij geldovermakingen of overmakingen van cryptoactiva.
- (6) Omwille van de omvang van de actie die moet worden ondernomen, moet de Unie ervoor zorgen dat de op 16 februari 2012 en vervolgens op 21 juni 2019 door de FATF vastgestelde International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation (herziene FATF-aanbevelingen), en in het bijzonder aanbeveling 15 van de FATF betreffende nieuwe technologieën (“aanbeveling 15 van de FATF”), aanbeveling 16 van de FATF betreffende elektronische geldovermakingen (“aanbeveling 16 van de FATF”) en de herziene interpretatieve nota’s over deze aanbevelingen in de gehele Europese Unie op eenvormige wijze worden toegepast, en dat er met name geen discriminatie of discrepantie bestaat tussen enerzijds binnenlandse betalingen of overmakingen van cryptoactiva in een lidstaat en anderzijds grensoverschrijdende betalingen of



overmakingen van cryptoactiva tussen lidstaten. Ongecoördineerd optreden door individuele lidstaten op het gebied van grensoverschrijdende geldovermakingen en overmakingen van cryptoactiva kan ernstige gevolgen hebben voor het goed functioneren van betalingssystemen en diensten in verband met het overmaken van cryptoactiva op het niveau van de Unie en aldus schade berokkenen aan de interne markt voor financiële diensten.

- (7) Met het oog op een coherente internationale aanpak en een grotere doeltreffendheid van de strijd tegen witwassen en terrorismefinanciering moet voor het verdere optreden van de Unie rekening worden gehouden met ontwikkelingen op internationaal gebied, met name de herziene FATF-aanbevelingen.
- (7 bis) Het wereldwijde bereik, de snelheid waarmee overmakingen kunnen worden uitgevoerd en de anonimiteit die bij dergelijke overmakingen mogelijk is, maken cryptoactiva bijzonder aantrekkelijk voor criminelen die illegale overmakingen tussen verschillende rechtsgebieden willen uitvoeren en over nationale grenzen heen actief willen zijn. Om de risico's van misbruik van cryptoactiva voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering doeltreffend aan te pakken, moet de Unie ernaar streven om op mondiaal niveau de uitvoering van de bij deze verordening vastgestelde normen te bevorderen, en ook om de internationale en rechtsgebiedoverschrijdende dimensie van de regulering van en het toezicht op overmakingen van cryptoactiva in verband met het witwassen van geld en terrorismefinanciering te ontwikkelen.*
- (8) Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad<sup>9</sup> voerde een definitie in van virtuele valuta en bepaalde dat aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta alsook aanbieders van bewaarportemonnees entiteiten zijn die onderworpen zijn aan de vereisten inzake de bestrijding van witwassen en de financiering van terrorisme in het rechtskader van de Unie. Gezien de recente internationale ontwikkelingen, met name binnen de FATF, bestaat nu ook de noodzaak om bijkomende categorieën van aanbieders van virtuele activadiensten te reguleren en de huidige definitie van virtuele valuta uit te breiden.
- (9) Er zij op gewezen dat de definitie van cryptoactiva in Verordening<sup>10</sup> [gelieve referentie in te voegen — voorstel voor een Verordening betreffende markten in cryptoactiva en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2019/1937 – COM/2020/593 final] overeenstemt met de definitie van virtuele activa als bepaald in de aanbevelingen van de FATF, en dat de lijst van cryptoactivadiensten en aanbieders van cryptoactivadiensten die onder die verordening vallen, ook de aanbieders van virtuele activadiensten omvatten die als zodanig zijn aangemerkt door de FATF en die worden geacht aanleiding te kunnen geven tot bezorgdheid over het witwassen van geld. Teneinde de samenhang van het

---

<sup>9</sup> Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU (PB L 156 van 19.6.2018, blz. 43).

<sup>10</sup> Referenties naar de verordening betreffende markten in cryptoactiva in te voegen zodra de tekst is aangenomen.

rechtskader van de Unie te waarborgen, moet in dit voorstel naar die definities van cryptoactiva en aanbieders van cryptoactivadiensten worden verwezen.

- (10) De tenuitvoerlegging en handhaving van deze verordening zijn relevante en doeltreffende middelen om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen en te bestrijden.
- (11) Het is niet de bedoeling om met deze verordening onnodige lasten of kosten op te leggen aan betalingsdienstaanbieders, aanbieders van cryptoactivadiensten of personen die gebruikmaken van hun diensten. In dat opzicht moet de preventieve aanpak gericht, proportioneel en volledig in overeenstemming met het in de gehele Unie gewaarborgde vrije verkeer van kapitaal zijn.
- (12) In de herziene strategie van de Unie inzake financiering van terrorisme van 17 juli 2008 (de “herziene strategie”) werd erop gewezen dat blijvende inspanningen moeten worden geleverd om terrorismefinanciering te voorkomen en het gebruik van eigen financiële middelen door vermoedelijke terroristen te controleren. Het wordt erkend dat de FATF voortdurend zijn aanbevelingen tracht te verbeteren en streeft naar een consensus over de manier waarop ze moeten worden geïmplementeerd. Volgens de herziene strategie wordt de tenuitvoerlegging van de herziene FATF-aanbevelingen door alle FATF-leden en leden van de door FATF geïnspireerde regionale instanties regelmatig geëvalueerd en is een gemeenschappelijke aanpak in de uitvoering door de lidstaten daarom belangrijk.
- (13) Daarnaast werden in het actieplan van de Commissie van 7 mei 2020 voor een alomvattend EU-beleid voor de preventie van witwassen en financieren van terrorisme<sup>11</sup> zes prioritaire gebieden aangewezen waarop dringend actie moet worden ondernomen om de EU-wet- en regelgeving ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering te verbeteren, waaronder de invoering van een coherent regelgevingskader voor die regeling in de Unie om te komen tot meer gedetailleerde en geharmoniseerde regels, met name om de gevolgen van technologische innovatie en ontwikkelingen in internationale normen aan te pakken en te voorkomen dat de bestaande regels op uiteenlopende wijze worden toegepast. Uit internationaal werk blijkt dat het noodzakelijk is meer sectoren of entiteiten onder de antiwitwas- en terrorismefinancieringsregels te laten vallen en te beoordelen hoe die regels moeten worden toegepast op ***aanbieders van overmakingen van cryptoactiva*** die tot dusver niet onder de regels vallen.
- (14) Ter voorkoming van terrorismefinanciering zijn maatregelen genomen om de financiële en economische middelen van bepaalde personen, groepen en entiteiten te bevriezen,

---

<sup>11</sup> Mededeling van de Commissie inzake een actieplan voor een alomvattend EU-beleid voor de preventie van witwassen en financieren van terrorisme (C(2020) 2800 final).

waaronder de Verordeningen (EG) nr. 2580/2001<sup>12</sup>, (EG) nr. 881/2002<sup>13</sup> en (EU) nr. 356/2010<sup>14</sup> van de Raad. Met hetzelfde doel voor ogen zijn ook maatregelen genomen om het financiële stelsel te beschermen tegen het doorsluizen van financiële en economische middelen voor terroristische doeleinden. Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad<sup>15</sup> bevat een aantal van deze maatregelen. Deze maatregelen kunnen echter niet volledig verhinderen dat terroristen of andere criminelen zich toegang verschaffen tot betalingssystemen om hun geld over te maken.

- (15) De traceerbaarheid van overmakingen van geld en cryptoactiva kan een bijzonder belangrijk en nuttig hulpmiddel zijn om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen, op te sporen en te onderzoeken, en om beperkende maatregelen uit te voeren, met name die welke worden opgelegd bij de Verordeningen (EG) nr. 2580/2001, (EG) nr. 881/2002 en (EU) nr. 356/2010, en met inachtneming van verordeningen van de Unie waarbij dergelijke maatregelen ten uitvoer worden gelegd. Om te verzekeren dat de informatie in de loop van de gehele keten van betalingen of overmaking van cryptoactiva wordt doorgegeven, moet derhalve worden voorzien in een systeem dat betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten ertoe verplicht bij geldovermakingen informatie over de betaler en de begunstigde of, bij overmakingen van cryptoactiva informatie, over de initiator en de begunstigde te voegen.
- (16) Deze verordening moet worden toegepast onverminderd de beperkende maatregelen die worden opgelegd bij op artikel 215 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie (VWEU) gebaseerde verordeningen, zoals de Verordeningen (EG) nr. 2580/2001, (EG) nr. 881/2002 en (EU) nr. 356/2010, waarbij kan worden voorgeschreven dat betalingsdienstaanbieders van betalers en van begunstigten, alsook intermediaire betalingsdienstaanbieders passende maatregelen nemen om bepaalde middelen te bevriezen of dat zij zich in verband met bepaalde geldovermakingen aan specifieke beperkingen houden.
- (17) ***De verwerking van persoonsgegevens onder deze verordening moet volledig in overeenstemming met Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad<sup>16</sup> plaatsvinden.*** Verdere verwerking van persoonsgegevens voor commerciële

---

<sup>12</sup> Verordening (EG) nr. 2580/2001 van de Raad van 27 december 2001 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen het terrorisme (PB L 344 van 28.12.2001, blz. 70).

<sup>13</sup> Verordening (EG) nr. 881/2002 van de Raad van 27 mei 2002 tot vaststelling van bepaalde specifieke beperkende maatregelen tegen sommige personen en entiteiten die banden hebben met de organisaties ISIS (Da'esh) en Al-Qa'ida (PB L 139 van 29.5.2002, blz. 9).

<sup>14</sup> Verordening (EU) nr. 356/2010 van de Raad van 26 april 2010 tot vaststelling van bepaalde specifieke beperkende maatregelen tegen sommige natuurlijke personen of rechtspersonen, entiteiten of lichamen, in het licht van de situatie in Somalië (PB L 105 van 27.4.2010, blz. 1).

<sup>15</sup> Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73).

<sup>16</sup> Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het

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

- (18) Personen die alleen maar papieren documenten in elektronische gegevens omzetten en die handelen krachtens een overeenkomst met een betalingsdianstaaubieder, en personen die betalingsdianstaaubieders alleen maar een berichtensysteem of andere ondersteuningssystemen voor de overdracht van geldmiddelen of clearing- en afwikkelingssystemen aanbieden, zouden niet onder het toepassingsgebied van deze verordening moeten vallen .

***(18 bis) Personen die louter ondersteunende infrastructuur aanbieden die een andere entiteit in staat stelt diensten voor de overmaking van cryptoactiva te verlenen, zoals personen die alleen internetdiensten en clouddiensten aanbieden of softwareontwikkelaars, mogen niet binnen het toepassingsgebied van deze verordening vallen, tenzij zij namens iemand anders diensten voor de overmaking van cryptoactiva verlenen.***

***(18 ter) Deze verordening mag niet van toepassing zijn op overmakingen van cryptoactiva tussen personen wanneer die plaatsvinden zonder het gebruik of de betrokkenheid van een aanbieder van cryptoactivadiensten of een andere meldingsplichtige entiteit, of wanneer zowel de initiator als de begunstigde een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva is die voor eigen rekening handelt.***

- (19) Geldovermakingen die overeenstemmen met de in artikel 3, punten a) tot en met m), en o), van Richtlijn (EU) 2015/2366<sup>17</sup> bedoelde diensten vallen niet onder het toepassingsgebied van deze verordening. Het is ook passend geldovermakingen die een klein risico op witwassen of terrorismefinanciering inhouden, van het toepassingsgebied van deze verordening uit te sluiten. Dergelijke uitsluiting dient van toepassing te zijn op

---

vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming) (PB L 119 van 4.5.2016, blz. 1).

<sup>17</sup> Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (PB L 337 van 23.12.2015, blz. 35).

betaalkaarten, elektronischgeldinstrumenten, mobiele telefoons of andere digitale of informatietechnologische (IT) vooruit- of achteraf betaalde toestellen met soortgelijke kenmerken indien zij uitsluitend worden gebruikt voor de aankoop van goederen of diensten en alle transacties vergezeld gaan van het nummer van de kaart, het instrument of het toestel. Het gebruik van een betaalkaart, een elektronischgeldinstrument, een mobiele telefoon of een ander digitaal of informatietechnologisch vooruit- of achteraf betaald toestel met soortgelijke kenmerken om geldovermakingen tussen personen te verrichten, valt evenwel onder het toepassingsgebied van deze verordening. Voorts dienen opnames bij geldautomaten, betalingen van belastingen, boeten of andere heffingen, geldovermakingen door middel van uitwisseling van afbeeldingen van cheques, waaronder ingehouden cheques, of wissels, en geldovermakingen waarbij de betaler en de begunstigde beiden betalingsdienaars zijn die voor eigen rekening handelen, van het toepassingsgebied van deze verordening te worden uitgesloten.

- (19 bis)** *Aanbieders van kiosken die zijn aangesloten op een netwerk dat gebruikmaakt van Distributed Ledger Technology, ook bekend als cryptogeldautomaten, stellen gebruikers in staat om overmakingen van cryptoactiva naar een cryptoactiva-adres uit te voeren door contant geld te storten, vaak zonder enige vorm van klantidentificatie en -verificatie. Cryptogeldautomaten zijn met name blootgesteld aan witwasrisico's omdat de anonimiteit die zij bieden en de mogelijkheid om contant geld van onbekende herkomst te gebruiken deze automaten tot een ideaal vehikel voor illegale activiteiten maken. Gezien hun rol bij het aanbieden of actief faciliteren van overmakingen van cryptoactiva, moeten overmakingen van cryptoactiva die zijn gerelateerd aan cryptogeldautomaten onder het toepassingsgebied van deze verordening vallen.*
- (20) Om rekening te houden met de specifieke eigenschappen van de nationale betalingssystemen, en mits het altijd mogelijk is de betaler via de geldovermaking te traceren, moeten de lidstaten bepaalde binnenlandse geldovermakingen van geringe waarde, waaronder elektronische girobetalingen, voor de aankoop van goederen of diensten, van het toepassingsgebied van deze verordening kunnen uitsluiten. *Vanwege het inherent grenzeloze karakter en het wereldwijde bereik van overmakingen van cryptoactiva en de dienstverlening omtrent cryptoactiva, is het moeilijk onderscheid te maken tussen zuiver nationale overmakingen en grensoverschrijdende overmakingen. Bovendien komen de snelheid waarmee transacties worden uitgevoerd en de virtuele aard en technologische kenmerken van cryptoactiva goed van pas bij het gebruik van technieken die erop gericht zijn het toepassingsgebied van op drempelwaarden gebaseerde regels te omzeilen. Om deze specifieke kenmerken van cryptoactiva te weerspiegelen, is een uitzondering van de werkingssfeer van deze verordening voor overmakingen van geringe waarde derhalve niet passend voor overmakingen van cryptoactiva.*
- (21) Betalingsdienaars en aanbieders van cryptoactivadiensten moeten ervoor zorgen dat de informatie over de betaler of initiator en de begunstigde niet geheel of gedeeltelijk ontbreekt.

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

*(22 bis) Overmakingen van cryptoactiva verschillen op een aantal manieren van conventionele geldovermakingen. De combinatie van hun inherent grenzeloze aard, wereldwijde bereik en technologische kenmerken stellen gebruikers in staat om cryptoactiva over te maken via duizenden portemonnees in meerdere rechtsgebieden, op een veel grotere schaal en met een grotere snelheid dan bij conventionele elektronische overmakingen. Criminelen kunnen illegale overmakingen uitvoeren en opsporing vermijden door een grote transactie in kleinere hoeveelheden te structureren met behulp van meerdere, schijnbaar niet-gerelateerde portemonneeadressen, waaronder portemonneeadressen voor eenmalig gebruik. Het koppelen van die portemonneeadressen aan de werkelijke identiteit van een natuurlijke of rechtspersoon, of het opsporen van overmakingen die bij elkaar horen en de bedoeling hebben om niet boven een de-minimisdrempel uit te komen, is in vergelijking met conventionele geldovermakingen lastiger. De meeste cryptoactiva zijn ook zeer volatiel, en hun waarde kan binnen een zeer kort tijdsbestek aanzienlijk fluctueren. Een zodanige volatiliteit zou de invoering en handhaving van een de-minimisdrempel door respectievelijk aanbieders van overmakingen van cryptoactiva en autoriteiten kunnen bemoeilijken. Derhalve moet, om de opsporing van overmakingen die bij elkaar horen te vergemakkelijken en te voorkomen dat cryptoactiva worden misbruikt om criminele activiteiten te vergemakkelijken, te financieren en te verhullen en om opbrengsten wit te wassen, voor overmakingen van cryptoactiva geen de-minimisdrempel worden vastgesteld.*

(23) Voor geldovermakingen of overmakingen van cryptoactiva die worden geacht te zijn geverifieerd, mogen de betalingsdienstaanbieders en de aanbieders van **overmakingen van cryptoactiva** niet worden verplicht bij elke geldovermaking gevoegde informatie over de betaler of de begunstigde of bij elke overmaking van cryptoactiva gevoegde informatie over de initiator en de begunstigde, te controleren, mits de verplichtingen neergelegd in [gelieve referentie in te voegen – voorstel voor een richtlijn tot vaststelling van de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849] worden nagekomen.

- (24) In de context van de wetgevingshandelingen van de Unie betreffende betalingsdiensten, met name Verordening (EG) nr. 924/2009 van het Europees Parlement en de Raad<sup>18</sup>, Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad<sup>19</sup> en Richtlijn (EU) 2015/2366, dient het voldoende te zijn te bepalen dat geldovermakingen binnen de Unie vergezeld gaan van alleen vereenvoudigde informatie, zoals de nummers van de betaalrekeningen of een unieke identificatiecode van de transactie, of, voor de overmaking van cryptoactiva, als de overmaking niet van of naar een rekening gebeurt, andere middelen waarmee de overmaking van cryptoactiva individueel kan worden geïdentificeerd en de identificatiemiddelen van initiator en begunstigde op de distributed ledger worden geregistreerd.
- (25) Teneinde de autoriteiten voor de bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering in derde landen in staat te stellen de herkomst van de voor deze doeleinden gebruikte geldmiddelen of cryptoactiva te traceren, dient bij geldovermakingen of overmakingen van cryptoactiva vanuit de Unie naar buiten de Unie volledige informatie over de betaler en de begunstigde te worden gevoegd. Volledige informatie over de betaler en de begunstigde bevat ook de identificatiecode voor juridische entiteiten (legal entity identifier — LEI) als deze informatie door de betaler aan zijn betalingsdienstverlener wordt verstrekt, **of, indien deze informatie niet aanwezig is, een beschikbaar gelijkwaardig officieel identificatiemiddel**, aangezien zo de bij een geldovermaking betrokken partijen beter kunnen worden geïdentificeerd en die informatie makkelijk kan worden opgenomen in bestaande formaten voor betalingsberichten, waaronder het door de Internationale Organisatie voor normalisatie ontwikkelde formaat voor de uitwisseling van elektronische gegevens tussen financiële instellingen. Aan de autoriteiten voor de bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering in derde landen mag de toegang tot volledige informatie over de betaler en de begunstigde, **alsook over de initiator en de begunstigde**, alleen worden verleend indien deze informatie moet dienen om witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, op te sporen en te onderzoeken.

*(25 bis) Cryptoactiva bestaan in een grenzeloze virtuele werkelijkheid en kunnen worden overgemaakt aan elke aanbieder van overmakingen van cryptoactiva, of deze nou wel of niet in een rechtsgebied geregistreerd staat. In veel rechtsgebieden buiten de Unie zijn regels inzake gegevensbescherming en handhaving van kracht die verschillen van die van de Unie. Bij de overmaking van cryptoactiva namens een klant aan een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva die niet in de Unie staat geregistreerd, moet de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de initiator, naast het in artikel 13 van Richtlijn (EU) 2015/849 bedoelde cliëntenonderzoek, beoordelen of de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de begunstigde in staat is de krachtens deze verordening vereiste informatie te ontvangen en te bewaren en de vertrouwelijkheid van de persoonlijke gegevens van de initiator te*

---

<sup>18</sup> Verordening (EG) nr. 924/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 betreffende grensoverschrijdende betalingen in de Gemeenschap en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 2560/2001 (PB L 266 van 9.10.2009, blz. 11).

<sup>19</sup> Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009 (PB L 94 van 30.3.2012, blz. 22).

***beschermen. Indien die informatie niet bij de overmaking kan worden doorgegeven, moet desondanks een afschrift van de informatie over de initiator en begunstigde worden bewaard en op verzoek ter beschikking van de bevoegde autoriteiten worden gesteld.***

- (26) De voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering bevoegde autoriteiten van de lidstaten, alsmede de bevoegde justitiële en wetshandhavingsautoriteiten in de lidstaten en op het niveau van de Unie moeten intensiever samenwerken met elkaar en met de desbetreffende autoriteiten in derde landen, met inbegrip van de ontwikkelingslanden, teneinde de transparantie, het delen van informatie en beste praktijken verder te versterken.
- (27) ***De*** vereisten van deze verordening ***moeten*** steeds van toepassing zijn op aanbieders van ***overmakingen van cryptoactiva*** als hun transacties, hetzij in fiduciaire valuta hetzij in cryptoactiva, een traditionele elektronische overmaking of een overmaking van cryptoactiva ***inhouden, zolang daarbij*** een aanbieder van ***overmakingen van cryptoactiva of een andere meldingsplichtige entiteit*** betrokken is.
- (28) Gezien het ***grenzeloze*** karakter en de risico's die verbonden zijn aan cryptoactiva-activiteiten en ***aanbieders van overmakingen cryptoactiva***, moeten alle overmakingen van cryptoactiva worden beschouwd als grensoverschrijdende elektronische overmakingen, zonder een vereenvoudigde binnenlandse regeling voor elektronische overmakingen.
- (29) De aanbieder van ***overmakingen van cryptoactiva*** van de initiator moet ervoor zorgen dat overmakingen van cryptoactiva vergezeld gaan van de naam van de initiator, zijn rekeningnummer, als een dergelijke rekening bestaat en wordt gebruikt om de transactie te verwerken, ***zijn portemonneeadres, zijn cryptoactivarekening, als een overmaking van cryptoactiva niet geregistreerd is op een netwerk dat gebruikmaakt van Distributed Ledger Technology of vergelijkbare technologie***, en zijn adres, ***land***, het nummer van zijn officieel persoonlijk document, zijn cliëntenidentificatienummer of plaats en datum van zijn geboorte ***en zijn actuele LEI, als deze door hem aan zijn aanbieder van overmakingen van cryptoactiva is overgedragen***. De aanbieder van ***overmakingen van cryptoactiva*** van de initiator moet ervoor zorgen dat overmakingen van cryptoactiva vergezeld gaan van de naam van de begunstigde, ***zijn portemonneeadres***, zijn rekeningnummer ***als een overmaking van cryptoactiva niet geregistreerd is op een netwerk dat gebruikmaakt van Distributed Ledger Technology, en zijn actuele LEI. De informatie moet op een veilige manier en voorafgaand aan, of gelijktijdig of in parallel met de overmaking van cryptoactiva worden ingediend wanneer de aanbieder van de overmaking van cryptoactiva van de begunstigde een in de Unie gevestigde gereguleerde entiteit is, of in een derde land is gevestigd en in staat is de informatie te ontvangen en te bewaren met passende waarborgen om de gegevensbescherming te waarborgen. Indien de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de initiator weet, vermoedt of redelijke gronden heeft om te vermoeden dat de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de begunstigde geen adequate waarborgen voor gegevensbescherming toepast, moet de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de initiator overgaan tot de overmaking zonder***



*de informatie door te geven. De informatie moet echter bewaard worden en op verzoek ter beschikking gesteld van de bevoegde autoriteiten.*

*(29 bis) In het geval van overmakingen van cryptoactiva van of naar een ongehoste portemonnee, moet de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva informatie bij zijn klant inwinnen over zowel de initiator als de begunstigde. De aanbieder van overmakingen van cryptoactiva moet de juistheid van de informatie met betrekking tot de initiator of begunstigde achter de ongehoste portemonnee verifiëren en ervoor zorgen dat individuele overmakingen van cryptoactiva kunnen worden geïdentificeerd. Voor overmakingen aan ongehoste portemonnees die reeds zijn geverifieerd en een bekende begunstigde hebben, mag van aanbieders van overmakingen van cryptoactiva niet worden verlangd dat zij bij elke overmaking van cryptoactiva de informatie van de initiator verifiëren. Die informatie moet op verzoek, overeenkomstig artikel 33 van Richtlijn (EU) 2015/849, ook ter beschikking worden gesteld aan de bevoegde toezichthoudende autoriteit. Om de efficiëntie van overmakingen van cryptoactiva door aanbieders van overmakingen van cryptoactiva naar ongehoste portemonnees niet te belemmeren, moeten aanbieders van overmakingen van cryptoactiva doeltreffende maatregelen nemen om ervoor te zorgen dat de voorgenomen overmakingen niet onnodig worden vertraagd vanwege de verificatie van de eigendomsinformatie met betrekking tot ongehoste portemonnees of vanwege meldingsprocedures.*

- (30) Wat betreft geldovermakingen van een enkele betaler aan meerdere begunstigten die als blok worden verzonden waarin afzonderlijke geldovermakingen vanuit de Unie naar buiten de Unie zijn opgenomen, moet ervoor worden gezorgd dat bij deze afzonderlijke geldovermakingen alleen het betaalrekeningnummer van de betaler of de unieke identificatiecode van de transactie wordt gevoegd, alsook volledige informatie over de begunstigde, mits het batchbestand volledige informatie over de betaler bevat waarvan de juistheid is gecontroleerd, en volledige informatie over de begunstigde die volledig traceerbaar is.
- (31) Wat de overmaking van cryptoactiva betreft, moet de indiening van informatie over de initiator en begunstigde in batches worden aanvaard, zolang de indiening onmiddellijk en veilig plaatsvindt. Er mag niet worden toegestaan dat de vereiste informatie na de overmaking wordt ingediend, aangezien de indiening moet plaatsvinden ten laatste op het moment dat de transactie wordt voltooid, en de aanbieders van cryptoactivadiensten of andere meldingsplichtige entiteiten moeten de vereiste informatie gelijktijdig met de overmaking van de batch cryptoactiva zelf indienen.
- (32) Om te controleren of de vereiste informatie over de betaler en de begunstigde bij de geldovermakingen is gevoegd en om verdachte transacties te helpen opsporen, dienen de betalingsdienaarbieder van de begunstigde en de intermediaire betalingsdienaarbieder te beschikken over doeltreffende procedures om het ontbreken van informatie over de betaler en de begunstigde vast te stellen. Die procedures dienen onder meer te bestaan uit monitoring na of tijdens de overmaking. De bevoegde

autoriteiten moeten ervoor zorgen dat betalingsdienstaanbieders de vereiste informatie over transacties in alle fasen van de betalingsketen bij de elektronische overmaking of het eraan gekoppelde bericht voegen.

- (33) Wat de overmaking van cryptoactiva betreft, moet de aanbieder van **overmakingen van cryptoactiva** van de begunstigde doeltreffende procedures toepassen om na te gaan of de informatie over de initiator **of de begunstigde** ontbreekt of onvolledig is, **of dat het een verdachte overmaking betreft**. Deze procedures moeten waar nodig monitoring na of tijdens de overmakingen omvatten, zodat kan worden nagegaan of de vereiste informatie over de initiator of de begunstigde ontbreekt **of onvolledig is of dat het een verdachte overmaking betreft**. **Alvorens de cryptoactiva aan de begunstigde beschikbaar te stellen, moet de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de begunstigde nagaan of de initiator van de overmaking geen individu, entiteit of groep is die onderworpen is aan gerichte beperkende maatregelen, en moet hij bepalen of er sprake is van andere risico's op het gebied van witwassen of terrorismefinanciering. Aanbieders van overmakingen van cryptoactiva moeten gebruikmaken van passende tools, waaronder innovatieve technologische oplossingen, om ervoor te zorgen dat individuele overmakingen van cryptoactiva geïdentificeerd kunnen worden. Aanbieders van overmakingen van cryptoactiva moeten in die zin alternatieve procedures vaststellen en handhaven, met inbegrip van de mogelijkheid om geen persoonlijk identificeerbare informatie te sturen.**
- (33 bis) ***In het geval van een overmaking van cryptoactiva uit een ongehoste portemonnee moet de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de begunstigde de op grond van deze verordening vereiste informatie verzamelen en de bevoegde autoriteiten in kennis stellen wanneer een van zijn klanten een bedrag van meer dan 1 000 EUR van ongehoste portemonnees heeft ontvangen.***
- (34) Omdat anonieme geldovermakingen een potentiële dreiging van witwassen en terrorismefinanciering inhouden, moeten betalingsdienstaanbieders ertoe worden verplicht informatie over de betaler en de begunstigde op te vragen. Overeenkomstig de door de FATF ontwikkelde op risico gebaseerde aanpak moet worden bepaald welke gebieden hogere en welke gebieden lagere risico's met zich brengen zodat op meer gerichte wijze kan worden opgetreden tegen risico's voor witwassen en terrorismefinanciering. Dienovereenkomstig moeten de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde, de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde en de intermediaire betalingsdienstaanbieder voor gevallen waarin de vereiste informatie over de betaler of de begunstigde niet bij de geldovermaking of de vereiste informatie over de initiator of de begunstigde niet bij de overmaking van cryptoactiva is gevoegd, beschikken over doeltreffende, op risico gebaseerde procedures teneinde hen toe te laten te beslissen of deze overmaking moet worden uitgevoerd, geweigerd of opgeschort en te bepalen welke passende vervolgactie moet worden ondernomen.

**(34 bis)** *Aanbieders van overmakingen van cryptoactiva mogen geen overmakingen van cryptoactiva faciliteren naar of afkomstig van aanbieders van cryptoactivadiensten die niet zijn gevestigd, of die geen centraal contactpunt of geen substantiële managementaanwezigheid in enig rechtsgebied hebben en niet gelieerd zijn aan een gereguleerde entiteit. Dergelijke aanbieders moeten worden beschouwd als niet-conforme aanbieders van overmakingen van cryptoactiva. Zodra de [verordening betreffende markten in cryptoactiva] van toepassing is, mogen aanbieders van cryptoactivadiensten, niettegenstaande de toepasselijke overgangsbepalingen, geen interacties hebben met aanbieders van overmakingen van cryptoactiva die zonder geldige vergunning in de Unie actief zijn.*

**(34 ter)** *Aanbieders van overmakingen van cryptoactiva moeten zich ook onthouden van het uitvoeren of faciliteren van overmakingen met een hoog risico op witwassen, terrorismefinanciering en andere criminele activiteiten. Om risicosituaties te herkennen, moeten aanbieders van overmakingen van cryptoactiva doorlopend verscherpte due diligence uitvoeren ten aanzien van de aanbieder van overmakingen aan de “overkant” van een transactie, cryptoactivadiensten en portemonneeadressen, en wel door controle te voeren op een reeks specifieke indicatoren van potentieel hoog risico alsook op alle door de bevoegde autoriteiten verstrekte informatie.*

**(34 quater)** *Om aanbieders van overmakingen van cryptoactiva te helpen aan dergelijke verplichtingen te voldoen, moet de bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad<sup>20</sup> opgerichte Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit – EBA) een openbaar register bijhouden van entiteiten, cryptoactivadiensten en portemonneeadressen met een hoog risico op witwassen, terrorismefinanciering en andere criminele activiteiten. Een dergelijk register moet een niet-uitputtende lijst bevatten van niet-conforme aanbieders van overmakingen van cryptoactiva en andere aanbieders met een hoog risico, alsook een niet-uitputtende lijst van cryptoactivadiensten en portemonneeadressen met een hoog risico. De opname van een specifieke entiteit, cryptoactivadienst of adres in het openbaar register mag niet in de plaats komen van de verplichting voor de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva om passende en doeltreffende maatregelen te nemen om te voldoen aan het verbod op interactie met die entiteiten, cryptoactivadiensten en portemonneeadressen. Het openbaar register moet gecentraliseerde toegang mogelijk maken tot door de bevoegde autoriteiten na evaluatie verstrekte informatie over entiteiten, cryptoactivadiensten en portemonneeadressen met een hoog risico. De EBA moet ook op eigen initiatief entiteiten, cryptoactivadiensten of portemonneeadressen met een hoog risico kunnen identificeren voor opname in het register.*

**(34 quinquies)** *Het gebruik van mix- en tumblediensten (“mixing and tumbling”) mag alleen worden toegestaan als kan worden aangetoond dat het gebruik ervan in de betreffende*

---

<sup>20</sup> Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

*omstandigheden nodig is om legitieme zorgen weg te nemen, bijvoorbeeld om privacyredenen. De ontvanger van cryptoactiva die zijn gebruikt in mix- en tumblediensten moet indien nodig aantonen dat de cryptoactiva voor legitiem gebruik door hem worden aangewend. Indien de legitimiteit van het gebruik ervan niet kan worden aangetoond, moet een overmaking van cryptoactiva als risicovol worden beschouwd.*

*(34 sexies) Deze verordening moet in het kader van de vaststelling van de [antiwitwasverordening] worden herzien en gestroomlijnd om volledige consistentie met de relevante bepalingen te waarborgen en met name duplicatie van vereisten omtrent due diligence, en rechtsonzekerheid, te voorkomen.*

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

*(35 bis) Vergelijkbaar met geldovermakingen tussen betalingsdienstaanbieders kunnen ook overmakingen van cryptoactiva waarbij intermediaire aanbieders van overmakingen van cryptoactiva betrokken zijn, overmakingen faciliteren doordat zij een tussenkomende schakel vormen in een keten van overmakingen van cryptoactiva. Overeenkomstig internationale normen moeten dergelijke intermediaire aanbieders ook worden onderworpen aan de vereisten van deze verordening, op dezelfde wijze als de bestaande verplichtingen voor intermediaire betalingsdienstaanbieders. De EBA moet richtsnoeren uitvaardigen om te verduidelijken hoe de relevante verplichtingen die worden opgelegd aan aanbieders van overmakingen van cryptoactiva van toepassing zijn op intermediaire aanbieders van overmakingen van cryptoactiva, om ervoor te zorgen dat alle vereiste informatie door de keten van een overmaking van cryptoactiva wordt doorgegeven en dat de informatie op verzoek ter beschikking van de bevoegde autoriteiten wordt gesteld.*

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

- (37) Teneinde betalingsdienstaanbieders *en aanbieders van overmakingen van cryptoactiva* te helpen doeltreffende procedures in te voeren om gevallen op te sporen waarin zij geldovermakingen ontvangen met geheel of gedeeltelijk ontbrekende informatie over de betaler of de begunstigde *of gevallen waarin zij overmakingen van cryptoactiva ontvangen met geheel of gedeeltelijk ontbrekende informatie over de initiator of de begunstigde of die verdacht van aard zijn*, en om *doeltreffende* follow-upmaatregelen te nemen, dienen de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen, opgericht bij Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad<sup>21</sup> (Eiopa), en de Europese Autoriteit voor effecten en markten, opgericht bij Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad<sup>22</sup> (ESMA), richtsnoeren te publiceren. *Ook de EBA moet richtsnoeren opstellen betreffende de technische aspecten van de toepassing van deze verordening op automatische afschrijvingen alsook betreffende de maatregelen die betalingsinitiatiedienstaanbieders uit hoofde van deze verordening moeten nemen.*
- (38) Om in het kader van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering snel te kunnen optreden, moeten betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten onverwijld reageren wanneer de autoriteiten die bevoegd zijn voor de bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering van de lidstaat waar die betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten gevestigd zijn, om informatie over de betaler of initiatoren de begunstigde verzoeken.
- (39) Het aantal werkdagen in de lidstaat van de betalingsdienstaanbieder van de betaler of van de *aanbieder van overmakingen van cryptoactiva* van de *initiator* is bepalend voor het aantal dagen om te reageren op een verzoek om informatie over de betaler of de initiator.
- (40) Aangezien bij een strafrechtelijk onderzoek mogelijk pas maanden of zelfs jaren na de oorspronkelijke geldovermaking of overmaking van cryptoactiva kan worden uitgemaakt welke gegevens noodzakelijk zijn of welke personen bij de transactie betrokken zijn, en om toegang te kunnen verkrijgen tot belangrijk bewijsmateriaal voor het strafonderzoek, is het passend van betalingsdienstaanbieders of aanbieders van *overmakingen van cryptoactiva* te verlangen dat ze informatie over de betaler of initiator en de begunstigde voor een bepaalde termijn bewaren met het oog op het voorkomen, het opsporen en het onderzoeken van witwassen en terrorismefinanciering. Die termijn moet beperkt blijven tot vijf jaar waarna alle persoonsgegevens *permanent* moeten worden gewist ■. *Ingeval er een rechtsprocedure in verband met het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van vermoede witwaspraktijken of*

---

<sup>21</sup> Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

<sup>22</sup> Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

***terrorismedfinanciering aanhangig is in een lidstaat en een betalingsdienstaanbieder over informatie of documenten beschikt in verband met die aanhangige procedures, moet de betalingsdienstaanbieder die informatie of documenten overeenkomstig het nationale recht mogen bewaren voor een termijn van vijf jaar. Het bewaren van persoonsgegevens na de eerste vijf jaar moet in overeenstemming zijn met Richtlijn (EU) 2016/680 van het Europees Parlement en de Raad<sup>23</sup>.***

- (41) Met het oog op een betere naleving van de voorschriften in deze verordening, en overeenkomstig de Mededeling van de Commissie van 9 december 2010 “Het versterken van sanctieregelingen in de financiële dienstensector”, moeten de bevoegde autoriteiten ruimere bevoegdheden krijgen om toezichtmaatregelen te treffen en sancties op te leggen. De lidstaten moeten administratieve sancties en maatregelen invoeren, en, gezien het belang van de bestrijding van witwassen en terrorismedfinanciering, moeten die sancties en maatregelen doeltreffend, evenredig en afschrikkend zijn. De lidstaten moeten de Commissie en het gemengd comité van EBA, Eiopa en ESMA (hierna gezamenlijk aangeduid als de “ESA’s” — European Supervisory Authorities daarvan in kennis stellen.
- (42) Om eenvormige voorwaarden te waarborgen voor de uitvoering van deze verordening, moeten aan de Commissie uitvoeringsbevoegdheden worden toegekend. Die bevoegdheden moeten worden uitgeoefend in overeenstemming met Verordening (EU) nr. 182/2011 van het Europees Parlement en de Raad<sup>24</sup>.
- (43) Een aantal landen en gebieden die niet tot het grondgebied van de Unie behoren, hebben een monetaire unie met of maken deel uit van de valutazone van een lidstaat of hebben een monetaire overeenkomst ondertekend met de Unie, vertegenwoordigd door een lidstaat, en hebben betalingsdienstaanbieders die direct of indirect deelnemen aan de betalings- en afwikkelingssystemen van die lidstaat. Om te vermijden dat de toepassing van deze verordening op geldovermakingen tussen de betrokken lidstaten en deze landen of gebieden een aanzienlijk negatief effect zou hebben op de economie van deze landen en gebieden, moet worden voorzien in de mogelijkheid om dergelijke geldovermakingen als geldovermakingen binnen de betrokken lidstaten te behandelen.
- (44) Aangezien de doelstellingen van deze verordening, namelijk de bestrijding van witwassen en terrorismedfinanciering, onder meer door internationale normen toe te passen, door te zorgen dat basisinformatie over betalers en begunstigden van geldovermakingen en over de initiators en begunstigden van de overmakingen van

---

<sup>23</sup> Richtlijn (EU) 2016/680 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door bevoegde autoriteiten met het oog op de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Kaderbesluit 2008/977/JBZ van de Raad (PB L 119 van 4.5.2016, blz. 89).

<sup>24</sup> Verordening (EU) nr. 182/2011 van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2011 tot vaststelling van de algemene voorschriften en beginselen die van toepassing zijn op de wijze waarop de lidstaten de uitoefening van de uitvoeringsbevoegdheden door de Commissie controleren (PB L 55 van 28.2.2011, blz. 13).

cryptoactiva beschikbaar is, niet voldoende kunnen worden verwezenlijkt door de lidstaten en derhalve, vanwege de omvang of de effecten van de maatregel, beter op het niveau van de Unie kunnen worden verwezenlijkt, kan de Unie maatregelen treffen overeenkomstig het in artikel 5 van het Verdrag van de Europese Unie (VEU) neergelegde subsidiariteitsbeginsel. Overeenkomstig het in hetzelfde artikel neergelegde evenredigheidsbeginsel gaat deze verordening niet verder dan nodig is om deze doelstellingen te verwezenlijken.

*(44 bis) Gezien de hoge risico's die kunnen voortkomen uit unhosted wallets (niet-gehoste portemonnees) en gezien de complexiteit van de technologie en de regelgeving inzake unhosted wallets, onder meer met betrekking tot de controle van eigendomsinformatie, moet de Commissie uiterlijk ... [12 maanden na de datum van toepassing van deze verordening] onderzoeken of er aanvullende specifieke maatregelen nodig zijn om de risico's die zijn verbonden met overmakingen van en naar unhosted wallets af te zwakken, zoals de invoering van mogelijke beperkingen, en de doeltreffendheid en proportionaliteit beoordelen van de mechanismen die worden gebruikt om de juistheid van informatie met betrekking tot het eigenaarschap van unhosted wallets te controleren.*

*(44 ter) Uiterlijk ... [drie jaar na de datum van inwerkingtreding van deze verordening] moet de Commissie bij het Europees Parlement en de Raad verslag uitbrengen over de toepassing en handhaving van deze verordening, indien passend vergezeld van een wetgevingsvoorstel. Dat verslag moet een beoordeling bevatten van onder meer de volgende elementen: de doeltreffendheid van de maatregelen waarin deze verordening voorziet en de naleving van deze verordening door betalingsdienstaanbieders en aanbieders van overmakingen van cryptoactiva; de ontwikkeling van technologische oplossingen; de doeltreffendheid en geschiktheid van de-minimisdrempels; de kosten en baten van de invoering van de-minimisdrempels; de doeltreffendheid van internationale samenwerking en informatie-uitwisseling tussen bevoegde autoriteiten en financiële-inlichtingeneenheden (FIE's); de impact van de maatregelen waarin deze verordening voorziet op gegevensbescherming en de grondrechten; de toepassing van sancties en met name de doeltreffendheid, evenredigheid en mate van afschrikking van deze sancties; de trends inzake het gebruik van unhosted wallets; en de systematische samenhang van deze verordening met de wetgevingshandelingen van de Unie inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.*

*(44 quinquies) Op dit moment is Richtlijn (EU) 2015/849 slechts van toepassing op twee categorieën aanbieders van overmakingen van cryptoactiva, namelijk de aanbieders van bewaarportemonnees en van omwisselingen van cryptoactiva in fiduciaire valuta. Om de bestaande lacune in het kader voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering te dichten, moet Richtlijn (EU) 2015/849 worden gewijzigd en moet de lijst van meldingsplichtige entiteiten worden uitgebreid met alle categorieën aanbieders van cryptoactivadiensten in de zin van [verordening betreffende markten in cryptoactiva], met het oog op een breder toepassingsgebied voor wat de aanbieders van overmakingen van cryptoactiva betreft.*

- (45) Deze verordening is onderworpen aan Verordening (EU) 2016/679 en Verordening (EU) 2018/1725 van het Europees Parlement en de Raad<sup>25</sup>. In deze verordening worden de grondrechten in acht genomen en de beginselen nageleefd die door het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie worden erkend, in het bijzonder de eerbiediging van het privéleven en van het familie- en gezinsleven (artikel 7), het recht op bescherming van persoonsgegevens (artikel 8), het recht op een doeltreffende voorziening in rechte en op een eerlijk proces (artikel 47) en het beginsel ne bis in idem.
- (46) De Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming, die overeenkomstig artikel 42, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 werd geraadpleegd, heeft op [...] een advies uitgebracht<sup>26</sup>,

-----

HEBBEN DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

## HOOFDSTUK I

### ***ONDERWERP, TOEPASSINGSGEBIED EN DEFINITIES***

#### *Artikel 1*

##### **Onderwerp**

Bij deze verordening worden voorschriften vastgesteld met betrekking tot de informatie over de betalende of initiators en de begunstigde die, met het oog op het voorkomen, het opsporen en het onderzoeken van witwassen van geld en terrorismefinanciering, ***en met het oog op de bevordering van de naleving van beperkende maatregelen***, bij geldovermakingen in ongeacht welke valuta of overmakingen van cryptoactiva moet worden gevoegd wanneer ten minste een van de bij de geldovermaking of overmaking van cryptoactiva betrokken betalingsdienstaanbieders of aanbieders van cryptoactivadiensten in de Unie is gevestigd.

#### *Artikel 2*

##### **Toepassingsgebied**

1. Deze verordening is van toepassing op geldovermakingen in ongeacht welke valuta en overmakingen van cryptoactiva die worden verzonden of ontvangen door een in de Unie gevestigde betalingsdienstaanbieder, aanbieder van ***overmakingen van cryptoactiva*** of

---

<sup>25</sup> Verordening (EU) 2018/1725 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door de instellingen, organen en instanties van de Unie en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 45/2001 en Besluit nr. 1247/2002/EG (PB L 295 van 21.11.2018, blz. 39).

<sup>26</sup> [PB-vindplaats van dat advies.]



intermediaire betalingsdienstaanbieder.

2. Deze verordening is niet van toepassing op de diensten die zijn vermeld *in artikel 3*, punten a) tot en met m), en *punt o*), van Richtlijn (EU) 2015/2366.

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

3. Deze verordening is niet van toepassing op geldovermakingen of overmakingen van cryptoactiva die worden verricht *door krachtens Richtlijn 2015/2366 gereguleerde actoren* met een betaalkaart, een elektronischgeldinstrument, een mobiele telefoon of elk ander digitaal of informatietechnologisch vooruit- of achteraf betaald toestel met soortgelijke kenmerken, wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- a) de kaart, het instrument of het toestel wordt alleen gebruikt voor de betaling van goederen of diensten, en
- b) het nummer van die kaart, dat instrument of dat toestel wordt gevoegd bij alle overmakingen die uit de transactie voortvloeien.

Deze verordening is echter wel van toepassing wanneer een betaalkaart, een elektronischgeldinstrument, een mobiele telefoon of elk ander digitaal of informatietechnologisch vooruit- of achteraf betaald toestel met soortgelijke kenmerken wordt gebruikt om geldovermakingen of overmakingen van cryptoactiva tussen personen te verrichten.

4. Deze verordening is niet van toepassing op personen die geen andere activiteit verrichten dan het omzetten van papieren documenten in elektronische gegevens en op contractbasis werkzaam zijn voor een betalingsdienstaanbieder, of op personen die geen andere activiteit verrichten dan het aanbieden van berichtensystemen of andere ondersteuningssystemen voor de overmaking van geldmiddelen of clearing- en afwikkelingsystemen aan betalingsdienstaanbieders.

***Deze verordening is niet van toepassing op aanbieders van de ondersteunende infrastructuur die een andere entiteit in staat stelt diensten in verband met de overmaking van cryptoactiva te verrichten.***

Deze verordening is niet van toepassing op:

- a) geldovermakingen en overmakingen van cryptoactiva die inhouden dat de betaler contant geld van zijn betaalrekening haalt;
- b) geldovermakingen aan een overheid voor de betaling van belastingen, boeten of andere heffingen binnen een lidstaat;
- c) geldovermakingen waarbij zowel de betaler als de begunstigde een betalingsdienstaanbieder is die voor eigen rekening handelt;
- d) geldovermakingen en overmakingen van cryptoactiva die worden verricht door middel van uitwisseling van afbeeldingen van cheques, waaronder ingehouden cheques.

*Deze verordening is niet van toepassing op:*

- a) overmakingen van cryptoactiva waarbij zowel de initiator als de begunstigde aanbieders van overmakingen van cryptoactiva zijn die voor eigen rekening handelen;*
- b) overmakingen van cryptoactiva tussen personen die worden uitgevoerd zonder betrokkenheid van een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva of een meldingsplichtige entiteit zoals vermeld in artikel 2, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849.*

Electronic money tokens als gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt 4, van Verordening [verordening betreffende markten in cryptoactiva] worden voor de toepassing van deze verordening behandeld als cryptoactiva.

---

5. Een lidstaat kan beslissen deze verordening niet toe te passen op geldovermakingen binnen zijn grondgebied naar een betaalrekening van een begunstigde waarop uitsluitend betalingen voor de levering van goederen of de verrichting van diensten kunnen worden gedaan, indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- a) de betalingsdienaarbieder ■ van de begunstigde is onderworpen aan **Richtlijn (EU) 2015/849**;
- b) de betalingsdienaarbieder ■ van de begunstigde is in staat om door middel van een unieke identificatiecode van de transactie, via de begunstigde, de geldovermaking van de persoon die met de begunstigde een overeenkomst heeft voor de levering van goederen of de verrichting van diensten, te traceren;
- c) de geldovermaking bedraagt ten hoogste 1 000 EUR.

### *Artikel 3*

#### **Definities**

Voor de toepassing van deze verordening wordt verstaan onder:

- 1) “terrorismedinanciering”: het financieren van terrorisme als omschreven in artikel 1, lid 5, van **Richtlijn (EU) 2015/849**;
- 2) “witwassen”: de witwasactiviteiten bedoeld in artikel 1, leden 3 en 4, van [**Richtlijn (EU) 2015/849**];
- 3) “betaler”: een persoon die houder is van een betaalrekening en een geldovermaking vanaf die betaalrekening toestaat, of, bij ontbreken van een betaalrekening, die een opdracht tot geldovermaking geeft;
- 4) “begunstigde” van een geldovermaking : een persoon die de beoogde ontvanger van de geldovermaking is;
- 5) “betalingsdienaarbieder”: de categorieën betalingsdienaarbieders, bedoeld in artikel 1, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/2366, natuurlijke of rechtspersonen die op grond van artikel 32 van die richtlijn een ontheffing genieten en rechtspersonen die

een ontheffing op grond van artikel 9 van Richtlijn 2009/110/EG van het Europees Parlement en de Raad<sup>27</sup> genieten, die geldovermakingsdiensten verrichten;

6) “intermediaire betalingsdienstaanbieder”: een betalingsdienstaanbieder die niet de betalingsdienstaanbieder van de betaler of van de begunstigde is en die een geldovermaking ontvangt en overmaakt namens de betalingsdienstaanbieder van de betaler of van de begunstigde of namens een andere intermediaire betalingsdienstaanbieder;

7) “betaalrekening”: een rekening als omschreven in artikel 4, punt 12), van Richtlijn (EU) 2015/2366;

8) “geldmiddelen”: geldmiddelen als omschreven in artikel 4, punt 25), van Richtlijn (EU) 2015/2366;

9) “geldovermaking”: een transactie die namens een betaler ten minste ten dele langs elektronische weg door een betalingsdienstaanbieder wordt verricht met de bedoeling via een betalingsdienstaanbieder geldmiddelen beschikbaar te stellen aan een begunstigde, ongeacht of de betaler en de begunstigde een en dezelfde persoon zijn en ongeacht of de betalingsdienstaanbieder van de betaler en die van de begunstigde dezelfde zijn, waaronder inbegrepen:

a) een overmaking als omschreven in artikel 2, punt 1), van Verordening (EU) nr. 260/2012;

b) een automatische afschrijving als omschreven in artikel 2, punt 2), van Verordening (EU) nr. 260/2012;

c) een binnenlandse of grensoverschrijdende geldtransfer als omschreven in artikel 4, punt 22), van Richtlijn (EU) 2015/2366;

d) een overmaking waarbij is gebruikgemaakt van een betaalkaart, een elektronischgeldinstrument, een mobiele telefoon of elk ander digitaal of informatietechnologisch vooruit- of achteraf betaald toestel met soortgelijke kenmerken;

---

10) “overmaking van cryptoactiva”: een transactie *waarmee* een aanbieder *van overmakingen van cryptoactiva of een andere meldingsplichtige entiteit zoals vermeld in artikel 2, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849 namens een natuurlijke of rechtspersoon* langs elektronische weg *een verplaatsing van cryptoactiva uitvoert of ontvangt van één portemonneeadres of cryptoactivarekening naar een ander portemonneeadres of een andere cryptoactivarekening, waarbij deze aanbieder of entiteit handelt namens de initiator of de* begunstigde, ongeacht of de initiator en de begunstigde één en dezelfde persoon zijn en ongeacht of de aanbieder van *overmakingen van cryptoactiva* van de initiator en die van de begunstigde *één en dezelfde* zijn.

---

<sup>27</sup> Richtlijn 2009/110/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 betreffende de toegang tot, de uitoefening van en het prudentieel toezicht op de werkzaamheden van instellingen voor elektronisch geld, tot wijziging van de Richtlijnen 2005/60/EG en 2006/48/EG en tot intrekking van Richtlijn 2000/46/EG (PB L 267 van 10.10.2009, blz. 7).

---

11) “blokeovermaking”: een bundel van verscheidene afzonderlijke geldovermakingen of overmakingen van cryptoactiva die zijn samengebracht met het oog op de doorzending ervan;

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

13) “een geldovermaking tussen personen”: een transactie tussen natuurlijke personen die handelen als consumenten, voor andere doeleinden dan hun bedrijfs- of beroepsactiviteiten;

---

14) “een overmaking van cryptoactiva tussen personen”: een transactie tussen natuurlijke personen die als consument optreden voor andere doeleinden dan hun bedrijfs- of beroepsactiviteiten, zonder het gebruik of de betrokkenheid van een aanbieder van **overmakingen van cryptoactiva** of een andere meldingsplichtige entiteit;

15) “cryptoactiva”: **een digitale weergave van een waarde of recht die cryptografie gebruikt voor beveiliging, de vorm heeft van een munt, een token of een ander digitaal medium, en die elektronisch kan worden overgedragen en opgeslagen aan de hand van “distributed ledger”-technologie (DLT) of vergelijkbare technologie**, behalve wanneer zij onder de in artikel 2, lid 2, van [verordening betreffende markten in cryptoactiva] genoemde categorieën vallen of anderszins als geldmiddelen worden beschouwd;

16) “aanbieder van cryptoactivadiensten”: een **natuurlijke of rechtspersoon die in het kader van zijn beroep of bedrijf diensten aanbiedt die verband houden met de overmaking van cryptoactiva namens een andere natuurlijke of rechtspersoon**;

16 bis) “intermediaire aanbieder van overmakingen van cryptoactiva”: **een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva of een andere meldingsplichtige entiteit zoals vermeld in artikel 2, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849, die niet de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva is van de initiator of van de begunstigde en die een overmaking van cryptoactiva ontvangt en doorgeeft namens de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de initiator of van de begunstigde of namens een andere intermediaire aanbieder van overmakingen van cryptoactiva**; 17) “portemonneeadres”: een **alfanumerieke code waarmee een adres waar cryptoactiva worden aangehouden middels distributed ledger-technologie of vergelijkbare technologie, kan worden geïdentificeerd**;

18) “cryptoactivarekening”: **een bij een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva aangehouden of een door een dergelijke aanbieder beheerde rekening voor cryptoactiva die wordt gebruikt voor overmakingen van cryptoactiva**;

**18 bis) “unhosted wallet” (niet-gehoste portemonnee): een portemonneeadres dat niet wordt aangehouden of beheerd door een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva;**

19) “initiator”: een persoon die houder is van een rekening bij een aanbieder van **overmakingen van cryptoactiva** en een overmaking van cryptoactiva van die rekening toestaat, of, bij ontbreken van een dergelijke rekening, die een opdracht tot overmaking van cryptoactiva geeft;

20) “begunstigde” van een overmaking van cryptoactiva: een persoon die de beoogde ontvanger van de overmaking van cryptoactiva is;

21) “identificatiecode voor juridische entiteiten” (LEI): een aan de rechtspersoon overeenkomstig ISO-norm 17442 toegewezen alfanumerieke referentiecode.

## HOOFDSTUK II

### VERPLICHTINGEN VAN BETALINGSDIENSTAANBIEDERS

#### AFDELING 1

##### VERPLICHTINGEN VAN DE BETALINGSDIENSTAANBIEDER VAN DE BETALER

###### Artikel 4

###### Bij geldovermakingen te voegen informatie

1. De betalingsdienstaanbieder van de betaler zorgt ervoor dat bij geldovermakingen de volgende informatie over de betaler wordt gevoegd:
  - a) de naam van de betaler,
  - b) het betaalrekeningnummer van de begunstigde,
  - c) het adres van de betaler, **zijn land**, het nummer van zijn officieel persoonlijk document, zijn cliëntenidentificatienummer of plaats en datum van zijn geboorte;
  - d) op voorwaarde dat het benodigde veld bestaat in het formaat voor betalingsberichten, en in de gevallen waarin de betaler deze informatie aan zijn betalingsdienstaanbieder verstrekt, de huidige LEI van de betaler **of, bij het ontbreken daarvan, om het even welke andere gelijkwaardige officiële identificatiecode die beschikbaar is.**
2. De betalingsdienstaanbieder van de betaler zorgt ervoor dat bij geldovermakingen de volgende informatie over de begunstigde wordt gevoegd:
  - a) de naam van de begunstigde,
  - b) het betaalrekeningnummer van de begunstigde;

c) op voorwaarde dat het benodigde veld bestaat in het formaat voor betalingsberichten, en in de gevallen waarin de betaler deze informatie aan zijn betalingsdienstaanbieder verstrekt, de huidige LEI van de begunstigde **of, bij het ontbreken daarvan, om het even welke andere gelijkwaardige officiële identificatiecode die beschikbaar is.**

3. In afwijking van lid 1, punt b), en lid 2, punt b), zorgt de betalingsdienstaanbieder van de betaler ervoor dat bij geldovermakingen die niet van of naar een betaalrekening worden verricht, eerder een unieke identificatiecode van de transactie wordt gevoegd dan het (de) betaalrekeningnummer(s).

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

5. De verificatie als bedoeld in lid 4 bedoeld, wordt geacht te zijn verricht wanneer:

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

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

6. Onverminderd de afwijkingen waarin de artikelen 5 en 6 voorzien, voert de betalingsdienstaanbieder van de betaler geen geldovermakingen uit voordat volledige naleving van dit artikel is gewaarborgd.

#### *Artikel 5*

### **Geldovermakingen binnen de Unie**

1. In afwijking van artikel 4, leden 1 en 2, en wanneer alle bij de betalingsketen betrokken betalingsdienstaanbieders binnen de Unie zijn gevestigd, wordt bij een geldovermaking ten minste het betaalrekeningnummer van de betaler en van de begunstigde gevoegd, of de unieke identificatiecode van de transactie wanneer artikel 4, lid 3, van toepassing is, onverminderd de informatievereisten die in Verordening (EU) nr. 260/2012 zijn vastgesteld, indien van toepassing.

2. Onverminderd lid 1 stelt de betalingsdienstaanbieder van de betaler op verzoek van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of de intermediaire betalingsdienstaanbieder binnen de drie werkdagen na ontvangst van dat verzoek om informatie het volgende beschikbaar:

a) voor geldovermakingen van meer dan 1000 EUR, ongeacht of die overmakingen worden uitgevoerd als een enkele transactie dan wel in meerdere transacties die met elkaar in verband lijken te staan, de informatie over de betaler of de begunstigde overeenkomstig artikel 4;

b) voor geldovermakingen van ten hoogste 1 000 EUR die niet in verband lijken te staan met andere geldovermakingen die samen met de betreffende geldovermaking meer dan 1 000 EUR bedragen, ten minste:

- i) de naam van de betaler en van de begunstigde, en
- ii) het betaalrekeningnummer van zowel de betaler als de begunstigde, of de unieke identificatiecode van de transactie wanneer artikel 4, lid 3, van toepassing is.

3. In afwijking van artikel 4, lid 4, moet de betalingsdienstaanbieder van de betaler bij de in lid 2, punt b), van dit artikel bedoelde geldovermakingen, de informatie over de betaler niet verifiëren, tenzij de betalingsdienstaanbieder van de betaler:

- a) de over te maken geldmiddelen contant of als anoniem elektronisch geld heeft ontvangen, of
- b) goede redenen heeft om witwassen of terrorismefinanciering te vermoeden.

#### *Artikel 6*

#### **Geldovermakingen naar buiten de Unie**

1. Wanneer bij een blokoevermaking van één betaler de betalingsdienstaanbieders van de begunstigten buiten de Unie zijn gevestigd, is artikel 4, lid 1, niet van toepassing op de afzonderlijke geldovermakingen die zijn samengebundeld, op voorwaarde dat het batchbestand de in artikel 4, leden 1, 2 en 3, bedoelde informatie bevat en die informatie overeenkomstig artikel 4, leden 4 en 5, geverifieerd is, en dat bij de afzonderlijke geldovermakingen het betaalrekeningnummer van de betaler, of de unieke identificatiecode van de transactie wanneer artikel 4, lid 3, van toepassing is, is gevoegd.

2. In afwijking van artikel 4, lid 1, en onverminderd de informatie die overeenkomstig Verordening (EU) nr. 260/2012 is vereist, indien van toepassing, wordt indien de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde buiten het grondgebied van de Unie is gevestigd, bij geldovermakingen die 1 000 EUR niet overschrijden en geen verband lijken te houden met andere geldovermakingen die samen met de betrokken geldovermaking 1 000 EUR overschrijden, ten minste de volgende informatie gevoegd:

- a) de naam van de betaler en van de begunstigde, en
- b) het betaalrekeningnummer van zowel de betaler als de begunstigde, of de unieke identificatiecode van de transactie wanneer artikel 4, lid 3, van toepassing is.

In afwijking van artikel 4, lid 4, moet de betalingsdienstaanbieder van de betaler de in dit lid bedoelde informatie over de betaler niet verifiëren, tenzij de betalingsdienstaanbieder van de betaler:

- a) de over te maken geldmiddelen contant of als anoniem elektronisch geld heeft ontvangen, of
- b) goede redenen heeft om witwassen of terrorismefinanciering te vermoeden.

## **AFDELING 2**

### **VERPLICHTINGEN VAN DE BETALINGSDIENSTAANBIEDER VAN DE BEGUNSTIGDE**

#### *Artikel 7*

##### **Opsporing van ontbrekende informatie over de betaler of de begunstigde**

1. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde voert doeltreffende procedures in om op te sporen of de velden voor informatie over de betaler en de begunstigde in het voor de geldovermaking gebruikte berichten- of betalings- en afwikkelingssysteem zijn ingevuld met karakters of gegevens die toegelaten zijn overeenkomstig de procedures van dat systeem.
2. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde voert doeltreffende procedures in, onder meer, waar passend, monitoring na of tijdens de overmakingen, om op te sporen of de volgende informatie over de betaler en de begunstigde ontbreekt:
  - a) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler in de Unie is gevestigd, de in artikel 5 bedoelde informatie;
  - b) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, lid 1, punten a), b) en c) en artikel 4, lid 2, punten a) en b), bedoelde informatie;
  - c) bij blokovertakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, lid 1, punten a), b) en c) en artikel 4, lid 2, punten a) en b), bedoelde informatie met betrekking tot die blokovertaking.
3. Bij geldovermakingen van meer dan 1 000 EUR, ongeacht of die overmakingen worden uitgevoerd als een enkele transactie dan wel in meerdere transacties die met elkaar in verband lijken te staan, verifieert de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde, alvorens de betaalrekening van de begunstigde te crediteren of hem de geldmiddelen ter beschikking te stellen, de juistheid van de in lid 2 van dit artikel bedoelde informatie over de begunstigde op basis van documenten, gegevens of informatie uit betrouwbare en onafhankelijke bron, onverminderd de bij de artikelen 83 en 84 van Richtlijn (EU) 2015/2366 vastgestelde vereisten.
4. Bij geldovermakingen van ten hoogste 1 000 EUR en die geen verband lijken te houden met andere geldovermakingen die samen met de betrokken geldovermaking 1 000 EUR overschrijden, moet de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de juistheid van de informatie over de begunstigde niet verifiëren, tenzij de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde:
  - a) de geldmiddelen contant of als anoniem elektronisch geld uitbetaalt, of
  - b) goede redenen heeft om witwassen of terrorismefinanciering te vermoeden.
5. De verificatie als bedoeld in de leden 3 en 4 wordt geacht te zijn verricht wanneer:
  - a) de identiteit van de begunstigde is geverifieerd overeenkomstig artikel 13 van Richtlijn (EU) 2015/849 en de bij die verificatie verkregen informatie is bewaard overeenkomstig artikel 40 van die richtlijn, of



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

#### *Artikel 8*

### **Geldovermakingen met ontbrekende of onvolledige informatie over betaler of begunstigde**

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

Ingeval de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bij ontvangst van de geldovermaking tot de bevinding komt dat de in artikel 4, lid 1, punten a), b) en c), artikel 4, lid 2, punten a) en b), artikel 5, lid 1, of artikel 6 bedoelde informatie ontbreekt, onvolledig is of niet is ingevuld met karakters of gegevens die toegelaten zijn overeenkomstig de procedures van het berichten- of betalings- en afwikkelingssysteem als bedoeld in artikel 7, lid 1, weigert de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de overmaking of verzoekt hij om de vereiste informatie over de betaler en de begunstigde voordat of nadat hij de betaalrekening van de begunstigde crediteert of hem de geldmiddelen ter beschikking stelt, op grond van de risicogevoeligheid.

2. Wanneer een betalingsdienstaanbieder herhaaldelijk nalaat enige van de vereiste informatie over de betaler of de begunstigde te verstrekken, onderneemt de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde stappen die aanvankelijk kunnen bestaan in het sturen van waarschuwingen en het vaststellen van termijnen, alvorens alle toekomstige geldovermakingen van die betalingsdienstaanbieder te weigeren of zijn zakelijke relatie met deze betalingsdienstaanbieder te beperken of te beëindigen. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde meldt het feit dat geen informatie is verstrekt, en de genomen maatregelen aan de autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op de naleving van de bepalingen inzake bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering.

#### *Artikel 9*

### **Beoordeling en melding**

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

## **AFDELING 3**

## ***VERPLICHTINGEN VAN INTERMEDIAIRE BETALINGSDIENSTAANBIEDERS***

### *Artikel 10*

#### **Het bewaren van de informatie over de betaler en de begunstigde die bij de overmaking is gevoegd**

Intermediaire betalingsdienstaanbieders zorgen ervoor dat alle ontvangen informatie over de betaler en de begunstigde die is gevoegd bij een geldovermaking, bij de overmaking wordt bewaard.

### *Artikel 11*

#### **Opsporing van ontbrekende informatie over de betaler of de begunstigde**

1. De intermediaire betalingsdienstaanbieder stelt doeltreffende procedures in om op te sporen of de velden voor informatie over de betaler en de begunstigde in het voor de geldovermaking gebruikte berichten- of betalings- en afwikkelingssysteem zijn ingevuld met karakters of gegevens die toegelaten zijn volgens de procedures van dat systeem.

2. De intermediaire betalingsdienstaanbieder voert doeltreffende procedures in, onder meer, waar passend, monitoring achteraf of in realtime, om op te sporen of de volgende informatie over de betaler of de begunstigde ontbreekt:

- a) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieders van de betaler en de begunstigde in de Unie zijn gevestigd, de in artikel 5 bedoelde informatie;
- b) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler of van de begunstigde buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, lid 1, punten a), b) en c) en artikel 4, lid 2, punten a) en b), bedoelde informatie;
- c) bij blocovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler of van de begunstigde buiten de Unie is gevestigd, de in artikel 4, leden 1 en 2, bedoelde informatie met betrekking tot die blocovermaking.

### *Artikel 12*

#### **Geldovermakingen met ontbrekende informatie over betaler of begunstigde**

1. De intermediaire betalingsdienstaanbieder stelt doeltreffende, op risico gebaseerde procedures vast om te bepalen of een geldovermaking waarbij de vereiste informatie over de betaler en de begunstigde ontbreekt, moet worden uitgevoerd, geweigerd of opgeschort en welke passende actie daarbij kan worden ondernomen.

Ingeval de intermediaire betalingsdienstaanbieder bij ontvangst van de geldovermaking tot de bevinding komt dat de in artikel 4, lid 1, punten a), b) en c) en artikel 4, lid 2, punten a) en b), artikel 5, lid 1, of artikel 6 bedoelde informatie over de betaler of de begunstigde ontbreekt of niet is ingevuld met karakters of gegevens die toegelaten zijn volgens de procedures van het berichten- of betalings- en afwikkelingssysteem als bedoeld in artikel 7, lid 1, weigert hij de overmaking of verzoekt hij om de vereiste informatie over de betaler en de begunstigde voor of na de doorzending van de geldovermaking, op grond van de risicogevoeligheid.

2. Wanneer een betalingsdienstaanbieder herhaaldelijk nalaat de vereiste informatie over de betaler of de begunstigde te verstrekken, onderneemt de intermediaire

betalingsdienstaanbieder stappen die aanvankelijk kunnen bestaan in het sturen van waarschuwingen en het vaststellen van termijnen alvorens alle toekomstige geldovermakingen van deze betalingsdienstaanbieder te weigeren of zijn zakelijke relatie met deze betalingsdienstaanbieder te beperken of te beëindigen.

De intermediaire betalingsdienstaanbieder meldt het feit dat niet de vereiste informatie is verstrekt, en de genomen maatregelen aan de autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op de naleving van de bepalingen inzake bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering.

### *Artikel 13*

#### **Beoordeling en melding**

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

## **HOOFDSTUK III**

### **VERPLICHTINGEN VAN AANBIEDERS VAN OVERMAKINGEN VAN CRYPTOACTIVA**

#### ***AFDELING 1***

#### ***VERPLICHTINGEN VAN DE AANBIEDER VAN OVERMAKINGEN VAN CRYPTOACTIVA VAN DE INITIATOR***

### *Artikel 14*

#### **Bij overmakingen van cryptoactiva te voegen informatie**

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

a) de naam van de initiator;

b) ***het portemonneeadres van de initiator, als een overmaking van cryptoactiva wordt geregistreerd op een netwerk dat gebruikmaakt van “distributed ledger”-technologie of vergelijkbare technologie, en het cryptoactivarekeningnummer van de initiator, als een rekening wordt gebruikt om de transactie te verwerken;***

***b bis) het cryptoactivarekeningnummer van de initiator, als een overmaking van cryptoactiva niet wordt geregistreerd op een netwerk dat gebruikmaakt van “distributed ledger”-technologie of vergelijkbare technologie;***

c) het adres van de initiator, ***zijn land***, het nummer van zijn officieel persoonlijk document,

zijn cliëntenidentificatienummer of plaats en datum van zijn geboorte;

***c bis) op voorwaarde dat het benodigde veld bestaat in het desbetreffende formaat, en indien verstrekt door de initiator aan de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva, de actuele LEI van de initiator of een andere beschikbare gelijkwaardige officiële identificatiecode.***

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

a) de naam van de begunstigde;

b) ***het portemonneeadres van de begunstigde, als een overmaking van cryptoactiva wordt geregistreerd op een netwerk dat gebruikmaakt van “distributed ledger”-technologie of vergelijkbare technologie, en het cryptoactivarekeningnummer van de begunstigde, als een dergelijke rekening bestaat en wordt gebruikt om de transactie te verwerken;***

***b bis) het cryptoactivarekeningnummer van de begunstigde, als een overmaking van cryptoactiva niet wordt geregistreerd op een netwerk dat gebruikmaakt van “distributed ledger”-technologie of vergelijkbare technologie;***

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

3. In afwijking van lid 1, punt b), en lid 2, punt b), zorgt de ***aanbieder van overmakingen van cryptoactiva*** van de initiator, in het geval de overmaking niet van of naar een rekening gebeurt, dat de overmaking van cryptoactiva ***vergezeld gaat van een unieke identificatiecode van de transactie*** en de identificatiemiddelen van initiator en begunstigde op de distributed ledger worden geregistreerd. ***Daarvoor maken aanbieders van overmakingen van cryptoactiva gebruik van passende tools, waaronder innovatieve technologische oplossingen, om ervoor te zorgen dat individuele overmakingen van cryptoactiva geïdentificeerd kunnen worden.***

4. De in de leden 1 en 2 bedoelde informatie ***wordt verstrekt voorafgaand aan, of gelijktijdig of samen met, de overmaking van cryptoactiva en op een veilige manier en overeenkomstig de bepalingen en verplichtingen van Verordening (EU) 2016/679.***

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

***4 bis. Indien de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de initiator weet, vermoedt of redelijke gronden heeft om te vermoeden dat de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de begunstigde geen passende maatregelen toepast overeenkomstig Verordening (EU) 2016/679 om persoonsgegevens te beschermen, gaat de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de initiator over tot de overmaking zonder de in lid 1,***

*punten a), en c), en in lid 2, punt a), bedoelde informatie door te geven.*

*De in de eerste alinea bedoelde informatie wordt echter bewaard overeenkomstig artikel 21 van deze verordening en op verzoek ter beschikking gesteld van de bevoegde autoriteiten.*

*Aanbieders van overmakingen van cryptoactiva stellen alternatieve procedures in en handhaven deze in overeenstemming met de doelstellingen van deze verordening, waaronder de mogelijkheid om geen persoonsgegevens te sturen. Die procedures worden naar behoren herzien door de bevoegde autoriteiten.*

*4 ter. De EBA stelt overeenkomstig artikel 30 richtsnoeren op voor het vaststellen van de criteria om na te gaan of de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de initiator in staat is persoonsgegevens te beschermen, en van de voorwaarden voor het vaststellen van alternatieve procedures om de traceerbaarheid van overmakingen te waarborgen, ingeval de verstrekking van informatie aan de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de begunstigde moet worden vermeden.*

5. Alvorens de cryptoactiva over te maken, verifieert de aanbieder **van overmakingen van cryptoactiva** van de initiator de juistheid van de in lid 1 bedoelde informatie op basis van documenten, gegevens of informatie uit betrouwbare en onafhankelijke bron.

*5 bis. Alvorens de cryptoactiva over te maken, moet de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de begunstigde de in de leden 1 en 2 bedoelde informatie controleren, om na te gaan of de initiator of begunstigde van de overmaking geen aangewezen persoon, entiteit of groep is die onderworpen is aan gerichte beperkende maatregelen, en om te bepalen of er sprake is van andere risico's op het gebied van witwassen of terrorismefinanciering.*

*5 ter. In het geval van een overmaking van cryptoactiva naar een niet-gehoste portemonnee verzamelt en bewaart de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de initiator de in de leden 1 en 2 bedoelde informatie, ook van zijn cliënt, verifieert hij de juistheid van die informatie overeenkomstig lid 5 van dit artikel en artikel 16, lid 2, stelt hij die informatie op verzoek ter beschikking van de bevoegde autoriteiten en zorgt hij ervoor dat de overmaking van cryptoactiva individueel kan worden geïdentificeerd. Bij overmakingen aan niet-gehoste portemonnees die reeds zijn geverifieerd en een bekende begunstigde hebben, wordt van aanbieders van overmakingen van cryptoactiva niet verlangd dat zij bij elke overmaking van cryptoactiva de informatie van de initiator verifiëren. Die informatie wordt op verzoek, overeenkomstig artikel 33 van Richtlijn (EU) 2015/849, ter beschikking gesteld van de bevoegde autoriteiten.*

*Aanbieders van overmakingen van cryptoactiva nemen doeltreffende maatregelen om ervoor te zorgen dat de verificatie van de eigendomsinformatie met betrekking tot niet-gehoste portemonnees de uitvoering van de voorgenomen overmakingen niet onnodig vertraagt.*

6. De verificatie als bedoeld in lid 5 bedoeld, wordt geacht te zijn verricht wanneer:

a) de identiteit van de initiator is geverifieerd overeenkomstig artikel 13 van **Richtlijn**

(EU) 2015/849 en de bij die verificatie verkregen informatie is bewaard overeenkomstig artikel 40 van die richtlijn, of

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

**6 bis.** Een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva kan een beroep doen op andere aanbieders van overmakingen van cryptoactiva, ongeacht of deze zich in een lidstaat of in een derde land bevinden, om de in de leden 1 en 2 bedoelde informatie over de initiator of de begunstigde van een overdracht te controleren teneinde te waarborgen dat deze verordening en eventuele beperkende maatregelen worden nageleefd, mits de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva waarborgt dat de toepasselijke voorwaarden van hoofdstuk II, afdeling IV, van Richtlijn (EU) 2015/849 worden nageleefd.

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

#### Artikel 15

### Overmakingen van cryptoactiva

1. Bij een blocovermaking van één initiator is artikel 14, lid 1, niet van toepassing op de afzonderlijke overmakingen die zijn samengebundeld, op voorwaarde dat het batchbestand de in artikel 14, leden 1, 2 en 3, bedoelde informatie bevat en die informatie overeenkomstig artikel 14, leden 5 en 6, geverifieerd is, en dat bij de afzonderlijke overmakingen **het portemonneeadres en het cryptoactivarekeningnummer** van de initiator **is gevoegd, wanneer er een rekeningnummer wordt gebruikt om de transactie te verwerken**, of wanneer artikel 14, lid 3, van toepassing is.

## I

### AFDELING 2

#### Verplichtingen van de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de begunstigde

#### Artikel 16

#### Opsporing van ontbrekende informatie over de initiator of de begunstigde

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

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

(EU) 2015/2366 vastgestelde vereisten.

**2 bis.** *Alvorens de cryptoactiva aan de begunstigde beschikbaar te stellen, controleert de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de begunstigde de in de leden 1 en 2 van artikel 14 bedoelde informatie om na te gaan of de initiator of begunstigde van de overmaking geen aangewezen persoon, entiteit of groep is die onderworpen is aan gerichte beperkende maatregelen, en om te bepalen of er sprake is van andere risico's op het gebied van witwassen of terrorismefinanciering.*

■

4. De verificatie als bedoeld in de leden 2 en 3 wordt geacht te zijn verricht wanneer aan een van onderstaande voorwaarden is voldaan:

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

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

**4 bis.** *Indien sprake is van een overmaking van cryptoactiva naar een niet-gehoste portemonnee, verzamelt en bewaart de aanbieder van de overmaking van cryptoactiva van de begunstigde de in de leden 1 en 2 van artikel 14 bedoelde informatie van zijn cliënt, verifieert hij de juistheid van die informatie overeenkomstig lid 2 van dit artikel en artikel 14, lid 5, stelt hij die informatie op verzoek ter beschikking van de bevoegde autoriteiten en zorgt hij ervoor dat de overmaking van cryptoactiva individueel kan worden geïdentificeerd. Bij overmakingen van cryptoactiva vanaf niet-gehoste portemonnees die reeds zijn geverifieerd en een bekende initiator hebben, wordt van aanbieders van overmakingen van cryptoactiva niet verlangd dat zij bij elke overmaking van cryptoactiva de informatie van de initiator verifiëren.*

*De aanbieder van overmakingen van cryptoactiva houdt alle overmakingen van cryptoactiva van niet-gehoste portemonnees bij en stelt de bevoegde autoriteit in kennis van cliënten die een bedrag van 1 000 EUR of meer uit niet-gehoste portemonnees hebben ontvangen.*

*Aanbieders van overmakingen van cryptoactiva nemen doeltreffende maatregelen om ervoor te zorgen dat de voorgenomen overmakingen niet onnodig worden vertraagd vanwege de verificatie van de eigendomsinformatie met betrekking tot niet-gehoste portemonnees of vanwege meldingsprocedures.*

#### *Artikel 17*

### **Overmakingen van cryptoactiva met ontbrekende of onvolledige informatie over de initiator of begunstigde**

1. De *aanbieder van overmakingen van cryptoactiva* van de begunstigde voert doeltreffende, op risico gebaseerde procedures in, waaronder procedures die gebaseerd zijn op de

risicogevoeligheid zoals bedoeld in **artikel 13 van Richtlijn (EU) 2015/849, waaronder procedures om de herkomst of bestemming van de overgemaakte cryptoactiva op te sporen**, om te bepalen of een overmaking van cryptoactiva waarbij de vereiste volledige informatie over de initiator en de begunstigde ontbreekt **of een overmaking die als verdacht wordt geïdentificeerd**, moet worden uitgevoerd of geweigerd en welke passende actie daarbij kan worden ondernomen.

Ingeval de **aanbieder van overmakingen van cryptoactiva** van de begunstigde, **voordat** de overmaking van cryptoactiva **aan de begunstigde ter beschikking wordt gesteld**, tot de bevinding komt dat de in artikel 14, lid 1 of lid 2, of artikel 15 bedoelde informatie ontbreekt of onvolledig is **of dat een overmaking verdacht is, doet de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva op basis van de risicogevoeligheid het volgende:**

**a) hij weigert de overmaking onmiddellijk of maakt de overgemaakte cryptoactiva onmiddellijk weer over op de cryptoactivarekening of het portemonneeadres van de initiator; of**

**b) hij** verzoekt om de vereiste informatie over de initiator en de begunstigde voordat of nadat hij de begunstigde de cryptoactiva ter beschikking stelt;

**c) hij maakt een melding bij de bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de naleving van de bepalingen inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en houdt de overgemaakte cryptoactiva aan zonder deze aan de begunstigde ter beschikking te stellen, in afwachting van de beoordeling door de bevoegde autoriteit, die zo spoedig mogelijk specifieke instructies verstrekt.**

2. Wanneer een **aanbieder van overmakingen van cryptoactiva** herhaaldelijk nalaat de vereiste informatie over de initiator of de begunstigde te verstrekken, neemt de **aanbieder van overmakingen van cryptoactiva** van de begunstigde maatregelen die aanvankelijk kunnen bestaan in het sturen van waarschuwingen en het vaststellen van termijnen, en maakt de overgemaakte cryptoactiva terug over naar de rekening of het adres van de initiator. ■

De **aanbieder van overmakingen van cryptoactiva** van de begunstigde meldt het feit dat geen informatie is verstrekt, en de genomen maatregelen aan de autoriteit die bevoegd is voor het toezicht op de naleving van de bepalingen inzake bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering.

**De aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van de begunstigde bepaalt ook op basis van de risicogevoeligheid of hij toekomstige overmakingen van cryptoactiva van of naar een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva die nalaat de vereiste informatie te verstrekken, weigert of dat hij zijn zakelijke relatie met die aanbieder beperkt of beëindigt.**

## Artikel 18

### Beoordeling en melding

De aanbieder van **overmakingen van cryptoactiva** van de begunstigde neemt ontbrekende of



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

#### *Artikel 18 bis*

*Uiterlijk ... [twaalf maanden na de inwerkingtreding van deze verordening] vaardigt de EBA richtsnoeren uit om nader te bepalen hoe de relevante verplichtingen die aanbieders van overmakingen van cryptoactiva worden opgelegd, ook van toepassing zijn op intermediaire aanbieders van overmakingen van cryptoactiva, waarbij rekening wordt gehouden met internationale normen.*

### **HOOFDSTUK III BIS**

#### **RISICOBEPERKENDE MAATREGELEN VOOR OVERMAKINGEN VAN CRYPTOACTIVA**

#### *Artikel 18 bis bis*

##### *Verbod op overmakingen van of naar niet-conforme aanbieders*

*1. Aanbieders van overmakingen van cryptoactiva en intermediaire aanbieders van overmakingen van cryptoactiva faciliteren geen overmakingen van cryptoactiva naar of van niet-conforme aanbieders van overmakingen van cryptoactiva.*

*De volgende aanbieders worden beschouwd als niet-conforme aanbieders van overmakingen van cryptoactiva:*

*a) aanbieders van overmakingen van cryptoactiva die niet zijn gevestigd, of die geen centraal contactpunt of geen substantiële aanwezigheid van management in enig rechtsgebied hebben en die niet gelieerd zijn aan een gereguleerde entiteit;*

*b) aanbieders van overmakingen van cryptoactiva in de Unie die niet beschikken over een vergunning uit hoofde van Verordening [verordening betreffende markten in cryptoactiva].*

*De in punt b) bedoelde voorwaarde is van toepassing vanaf ... [datum van toepassing van de verordening betreffende markten in cryptovaluta], zonder afbreuk te doen aan eventuele overgangsmaatregelen die in die verordening worden uiteengezet.*

#### *Artikel 18 bis ter*

##### *Specifieke verscherpte onderzoeksmaatregelen voor aanbieders van de tegenpartij*

*Met betrekking tot relaties met aanbieders van de tegenpartij waarbij sprake is van het*

*verrichten van overmakingen met behulp van een andere aanbieder van cryptoactiva van buiten de Unie, en onverminderd de cliëntenonderzoeksmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/849, zijn aanbieders van overmakingen van cryptoactiva verplicht om bij het aangaan van een relatie met een dergelijke aanbieder van cryptoactiva de volgende stappen te nemen:*

*a) voldoende informatie over de aanbieder van de tegenpartij verzamelen om een volledig beeld te krijgen van de aard van de bedrijfsactiviteit van de andere aanbieder, en op basis van publiekelijk beschikbare informatie de reputatie van de andere aanbieder en de kwaliteit van het toezicht bepalen;*

*b) de controles van de tegenpartij ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AML/CTF) beoordelen;*

*c) beoordelen of de tegenpartij in staat is om veilige maatregelen en adequate waarborgen ter bescherming van de vertrouwelijkheid van persoonsgegevens toe te passen;*

*d) toestemming verkrijgen van het hogere management alvorens een nieuwe relatie aan te gaan met een aanbieder van de tegenpartij die overmakingen van cryptoactiva verricht.*

#### *Artikel 18 bis quater*

##### *Specifieke risicofactoren in verband met overmakingen van cryptoactiva*

*1. Aanbieders van overmakingen van cryptoactiva onthouden zich van het uitvoeren of faciliteren van overmakingen met een hoog risico op witwassen, terrorismefinanciering of andere criminele activiteiten.*

*2. Onverminderd artikel 18 bis quinquies en de in Richtlijn (EU) 2015/849 bedoelde gevallen van een hoger risico nemen aanbieders van overmakingen van cryptoactiva doeltreffende maatregelen om na te gaan of een overmaking van cryptoactiva als een hoog risico moet worden beschouwd, waarbij rekening wordt gehouden met ten minste de volgende factoren:*

*1) geografische risicofactoren:*

*a) een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva die geregistreerd of gevestigd is in een land dat is opgenomen in de AML/CTF-lijst van de Unie van derde landen met een hoog risico, of in een derde land waarop beperkende maatregelen van toepassing zijn, of in een land dat is opgenomen in bijlage I of II bij de lijst van de Unie van niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden;*

*2) risicofactoren in verband met de tegenpartij:*

*a) een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van wie is vastgesteld dat hij geen adequate cliëntidentificatie- en verificatieprocedures toepast;*

*b) een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van wie is vastgesteld dat hij geen*

*beveiligingsmaatregelen en adequate waarborgen ter bescherming van de vertrouwelijkheid van persoonsgegevens toepast;*

*c) een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva van wie is vastgesteld dat hij banden heeft met witwassen, terrorismefinanciering en andere illegale activiteiten;*

*3) risicofactoren in verband met portemonnees of dienstverlening:*

*a) privacyportemonnees, mixer- of tumblingdiensten, of andere anonimiseringsdiensten voor de overmaking van cryptoactiva;*

*b) portemonneeadressen van cryptoactiva, met inbegrip van niet-gehoste portemonnees, waarvan is vastgesteld dat zij verband houden met witwassen en terrorismefinanciering.*

*3. De aanbieder van overmakingen van cryptoactiva bepaalt ook op basis van de risicogevoeligheid of hij toekomstige overmakingen van cryptoactiva van of naar een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva die in verband wordt gebracht met een hoog risico op wiswassen, weigert of dat hij zijn zakelijke relatie met die aanbieder beperkt of beëindigt.*

*4. Niettegenstaande lid 1 wint de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva met betrekking tot privacyportefeuilles, mixer- of tumblingdiensten of andere anonimiseringsdiensten voor de overmaking van cryptoactiva aanvullende informatie in over het doel van de voorgenomen overmaking en een onderbouwing van het rechtmatig gebruik, alvorens te besluiten een overmaking al dan niet te weigeren of op te schorten, en meldt hij zijn besluit aan de bevoegde autoriteit.*

#### *Artikel 18 bis quinquies*

*Openbaar register van niet-conforme of risicovolle aanbieders van overmakingen van cryptoactiva en portemonneeadressen met een hoog risico*

*1. Om de naleving van artikel 18 bis bis en artikel 18 bis ter te vergemakkelijken, zet de EBA een niet-uitputtend openbaar register op en houdt zij dat bij teneinde gecentraliseerde toegang tot de volgende informatie mogelijk te maken:*

*a) niet-conforme aanbieders van overmakingen van cryptoactiva die binnen en buiten de Unie actief zijn als bedoeld in artikel 18 bis bis; and*

*b) aanbieders met een hoog risico van overmakingen van cryptoactiva;*

*c) cryptoactivadiensten en portemonneeadressen met een hoog risico.*

*2. De EBA evalueert het openbaar register regelmatig en houdt daarbij rekening met eventuele wijzigingen in de omstandigheden met betrekking tot de in het register opgenomen aanbieders, diensten en portemonnees of met alle informatie die haar ter kennis wordt gebracht.*

*3. De informatie in het openbaar register van de EBA is beschikbaar in een machineleesbaar formaat en maakt het mogelijk gegevens te extraheren per aanbieder van overmakingen van cryptoactiva.*

*4. Indien een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva zich ervan bewust wordt dat een aanbieder van de tegenpartij of een andere aanbieder van overmakingen van cryptoactiva die binnen of buiten de Unie actief is, een niet-conforme aanbieder van overmakingen van cryptoactiva in de zin van artikel 18 bis bis kan zijn, of indien het adres van de aanbieder of portemonnee kan worden geacht een hoog risico te vormen overeenkomstig artikel 18 bis ter, meldt hij die informatie onverwijld aan de bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de naleving van de bepalingen inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.*

*5. Indien een bevoegde autoriteit na een evaluatie tot de conclusie komt dat een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva die binnen of buiten de Unie actief is, moet worden beschouwd als een niet-conforme aanbieder van overmakingen van cryptoactiva overeenkomstig artikel 18 bis bis, of dat een cryptoactivadienst of portemonneeadres overeenkomstig artikel 18 bis ter als een hoog risico moet worden beschouwd, stelt zij de EBA daarvan onmiddellijk in kennis en neemt de EBA die informatie in het register op.*

*De EBA kan ook op eigen initiatief een analyse uitvoeren met het oog op het identificeren van in het register op te nemen niet-conforme aanbieders van overmakingen van cryptoactiva of van cryptoactivadiensten met een hoog risico of portemonneeadressen met een hoog risico.*

*6. Aanbieders van overmakingen van cryptoactiva verlaten zich niet uitsluitend op het centrale register om te voldoen aan hun versterkte onderzoeksvereisten overeenkomstig dit hoofdstuk.*

## HOOFDSTUK IV

### **INFORMATIE, GEGEVENSBESCHERMING EN BEWAREN VAN INFORMATIE**

#### *Artikel 19*

#### **Informatieverstrekking**

Betalingsdientaanbieders en *aanbieders van overmakingen van cryptoactiva* geven volledig en onmiddellijk, onder meer via een centraal contactpunt overeenkomstig *artikel 45, lid 9, van Richtlijn (EU) 2015/849*, wanneer een dergelijk contactpunt is aangewezen, en overeenkomstig de procedurevereisten die zijn vastgesteld in de nationale wetgeving van de lidstaat waar zij gevestigd zijn, alleen gevolg aan verzoeken betreffende de bij deze verordening vereiste informatie, die uitgaan van de voor het voorkomen en bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering bevoegde autoriteiten in die lidstaat.

#### *Artikel 20*

#### **Gegevensbescherming**

1. Op de verwerking van persoonsgegevens op grond van deze verordening is Verordening (EU) 2016/679 van toepassing. Persoonsgegevens die op grond van deze verordening door de Commissie of de EBA worden verwerkt, zijn onderworpen aan Verordening (EU) 2018/1725.
2. Persoonsgegevens worden door betalingsdienstaanbieders en ***aanbieders van overmakingen van cryptoactiva*** op basis van deze verordening verwerkt alleen met het doel witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen en worden niet verder verwerkt op een manier die niet verenigbaar is met dat doel. De verwerking van persoonsgegevens op basis van deze verordening voor commerciële doeleinden is verboden.
3. Betalingsdienstaanbieders en ***aanbieders van overmakingen van cryptoactiva*** verstrekken de bij artikel 13 van Verordening (EU) 2016/679 vereiste informatie aan nieuwe cliënten alvorens een zakelijke relatie aan te gaan of een occasionele transactie te verrichten. Die informatie ***is toegankelijk, duidelijk en transparant en*** bevat met name een algemene kennisgeving over de wettelijke verplichtingen van betalingsdienstaanbieders en ***aanbieders van overmakingen van cryptoactiva*** krachtens deze verordening bij de verwerking van persoonsgegevens met het oog op het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering.
4. Betalingsdienstaanbieders en ***aanbieders van overmakingen van cryptoactiva*** zorgen ervoor dat de vertrouwelijkheid van de verwerkte gegevens wordt geëerbiedigd.

#### *Artikel 21*

##### **Bewaren van informatie**

1. Informatie over de betaler, of, voor de overmaking van cryptoactiva, over de initiator en de begunstigde mag niet langer worden bewaard dan strikt noodzakelijk. De betalingsdienstaanbieder van de betaler en van de begunstigde bewaren de in de artikelen 4 tot en met 7 bedoelde informatie gedurende vijf jaar; de ***aanbieders van overmakingen van cryptoactiva*** van de initiator en de begunstigde bewaren de in de artikelen 14 tot en met 16 bedoelde informatie gedurende een periode van vijf jaar.
2. Na het verstrijken van de in lid 1 bedoelde bewaartermijn, zorgen de betalingsdienstaanbieders en ***aanbieders van overmakingen van cryptoactiva*** ervoor dat de persoonsgegevens ***permanent*** worden gewist.
3. **Ingeval er een rechtsprocedure in verband met het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van vermoede witwaspraktijken of terrorismefinanciering aanhangig is in een lidstaat en een betalingsdienstaanbieder of een aanbieder van overmakingen van cryptoactiva over informatie of documenten beschikt in verband met die aanhangige procedures, moet de betalingsdienstaanbieder of de aanbieder van overmakingen van cryptoactiva die informatie of documenten overeenkomstig het nationale recht bewaren voor een termijn van nog eens vijf jaar.**

#### *Artikel 21 bis*

##### ***Samenwerking tussen bevoegde autoriteiten***

***Op de uitwisseling van informatie tussen nationale bevoegde autoriteiten en met relevante***

*autoriteiten in derde landen in het kader van deze verordening zijn de bepalingen van Richtlijn (EU) 2015/849 van toepassing.*

## HOOFDSTUK V

### **SANCTIES EN TOEZICHT**

#### *Artikel 22*

#### **Administratieve sancties en maatregelen**

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

De lidstaten kunnen met betrekking tot inbreuken op de bepalingen van deze verordening waarop krachtens hun nationale strafrecht reeds strafrechtelijke sancties staan, besluiten geen regels voor administratieve sancties en maatregelen vast te stellen. In dergelijk geval stellen zij de Commissie in kennis van de betrokken strafrechtelijke bepalingen.

2. De lidstaten dragen ervoor zorg dat indien betalingsdienstaanbieders en **aanbieders van overmakingen van cryptoactiva** aan verplichtingen zijn onderworpen, er bij een inbreuk op bepalingen van deze verordening, overeenkomstig het nationale recht, sancties of maatregelen kunnen worden opgelegd aan de leden van het bestuurslichaam en alle andere natuurlijke personen die uit hoofde van het nationale recht voor de inbreuk verantwoordelijk zijn.

3. De lidstaten stellen de Commissie en het gemengd comité van de ESA's in kennis van de in lid 1 bedoelde voorschriften. Nadien stellen de lidstaten de Commissie en de EBA zonder onnodige vertraging van eventuele latere wijzigingen in kennis.

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

5. De lidstaten zorgen ervoor dat rechtspersonen aansprakelijk kunnen worden gesteld voor de in artikel 23 genoemde inbreuken wanneer die tot hun voordeel zijn gepleegd door personen die individueel of als lid van een orgaan van die rechtspersoon optreden en die binnen de rechtspersoon een leidende functie bekleden op grond van:

- a) de bevoegdheid om de rechtspersoon te vertegenwoordigen,
- b) de bevoegdheid om namens de rechtspersoon beslissingen te nemen, of

- c) de bevoegdheid om binnen de rechtspersoon zeggenschap uit te oefenen.

6. De lidstaten zorgen eveneens ervoor dat een rechtspersoon aansprakelijk kan worden gesteld wanneer, als gevolg van een gebrek aan toezicht of controle door een in lid 5 bedoelde persoon, een van de in artikel 23 bedoelde inbreuken tot het voordeel van die rechtspersoon kon worden gepleegd door een persoon die onder diens gezag staat.

7. De bevoegde autoriteiten oefenen hun bevoegdheden om in overeenstemming met deze verordening administratieve sancties en maatregelen op te leggen, op één van onderstaande manieren uit:

- a) direct,
- b) in samenwerking met andere autoriteiten,
- c) onder hun verantwoordelijkheid door middel van delegatie aan die andere autoriteiten,
- d) middels een verzoek aan de bevoegde rechterlijke instanties.

Bij de uitoefening van hun bevoegdheden om administratieve sancties en maatregelen op te leggen, werken de bevoegde autoriteiten nauw met elkaar samen teneinde ervoor te zorgen dat die administratieve sancties of maatregelen de gewenste resultaten opleveren, en om hun optreden te coördineren wanneer het om grensoverschrijdende zaken gaat.

### *Artikel 23*

#### **Specifieke bepalingen**

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

- a) herhaald of stelselmatig verzuim van een betalingsdienstaanbieder om de vereiste informatie over de betaler of de begunstigde te vermelden, in strijd met de artikelen 4, 5 of 6 of van een ***aanbieder van overmakingen van cryptoactiva*** om de vereiste informatie over de initiator en de begunstigde te vermelden, in strijd met de artikelen 14 en 15;
- b) herhaald, stelselmatig of ernstig verzuim van een betalingsdienstaanbieder of ***aanbieder van overmakingen van cryptoactiva*** om informatie te bewaren, in strijd met artikel 21;
- c) verzuim van een betalingsdienstaanbieder om doeltreffende, op risico gebaseerde procedures toe te passen, in strijd met artikel 8 of artikel 12, of van een ***aanbieder van overmakingen van cryptoactiva*** om dergelijke procedures toe te passen, in strijd met artikel 17 ***of artikel 18 bis ter***;
- d) ernstig verzuim van een intermediaire betalingsdienstaanbieder om de artikelen 11 of 12 na te leven;

***d bis) niet-naleving van het verbod op het faciliteren van overmakingen van cryptoactiva aan niet-conforme aanbieders in strijd met artikel 18 bis bis, of van het in artikel 18 bis quater bedoelde verbod.***

#### Artikel 24

### Bekendmaking van sancties en maatregelen

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

#### Artikel 25

### Toepassing van sancties en maatregelen door bevoegde autoriteiten

1. Bij het vaststellen van het soort administratieve sancties of maatregelen en de hoogte van de administratieve geldboetes, houden de bevoegde autoriteiten rekening met alle relevante omstandigheden, waaronder die welke in **artikel 60, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849** worden opgesomd.
2. Met betrekking tot administratieve sancties en maatregelen die in overeenstemming met deze verordening worden opgelegd, **is artikel 62 van Richtlijn (EU) 2015/849** van toepassing.

#### Artikel 26

### Melding van inbreuken

1. De lidstaten voeren doeltreffende **en evenredige mechanismen** in om de melding van inbreuken op deze verordening aan de bevoegde autoriteiten aan te moedigen. Die mechanismen omvatten ten minste die welke in **artikel 61, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849** worden genoemd. De betalingsdienstaanbieders en **aanbieders van overmakingen van cryptoactiva** voeren in samenwerking met de bevoegde autoriteiten passende interne procedures in volgens welke hun werknemers, of personen in een vergelijkbare positie, inbreuken intern kunnen melden via een beveiligd, onafhankelijk, specifiek en anoniem kanaal dat in verhouding staat tot de aard en de omvang van de betrokken betalingsdienstaanbieder of **aanbieder van overmakingen van cryptoactiva**.

#### Artikel 27

### Toezicht

1. De lidstaten verlangen van de bevoegde autoriteiten dat zij doeltreffend toezicht uitoefenen en de nodige maatregelen nemen om te zorgen voor de naleving van deze verordening, en, via doeltreffende **en evenredige** mechanismen, aan te moedigen dat inbreuken op de bepalingen van deze verordening worden gemeld aan de bevoegde autoriteiten.
2. Twee jaar na de inwerkingtreding van deze verordening en vervolgens om de drie jaar brengt de Commissie verslag uit aan het Europees Parlement en de Raad over de toepassing van hoofdstuk IV, met bijzondere aandacht voor grensoverschrijdende gevallen.



## HOOFDSTUK VI

### UITVOERINGSBEVOEGDHEDEN

#### *Artikel 28*

##### **Comitéprocedure**

1. De Commissie wordt bijgestaan door het Comité voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Dat Comité is een comité in de zin van Verordening (EU) nr. 182/2011.
2. In de gevallen waarin naar dit lid wordt verwezen, is artikel 5 van Verordening (EU) nr. 182/2011 van toepassing.

## HOOFDSTUK VII

### AFWIJKINGEN

#### *Artikel 29*

##### **Overeenkomsten met landen en gebieden die niet tot het grondgebied van de Unie behoren**

1. De Commissie kan elke lidstaat toestaan met een derde land of met een gebied dat niet onder het in artikel 355 VWEU bedoelde territoriale toepassingsgebied van de VEU en de VWEU valt (hierna “het betrokken land of gebied” genoemd), een overeenkomst te sluiten die voorziet in afwijkingen van deze verordening, zodat geldovermakingen tussen dat land of gebied en de betrokken lidstaat als geldovermakingen binnen de betrokken lidstaat kunnen worden behandeld.

Deze overeenkomsten kunnen alleen worden toegestaan onder de volgende voorwaarden:

- a) het betrokken land of gebied heeft met de betrokken lidstaat een monetaire unie of maakt deel uit van het valutagebied van deze lidstaat of heeft met de Unie, vertegenwoordigd door een lidstaat, een monetaire overeenkomst ondertekend;
  - b) de betalingsdienstaanbieders in het betrokken land of gebied nemen direct of indirect deel aan de betalings- en afwikkelingssystemen van die lidstaat;
  - c) het betrokken land of gebied verplicht de onder zijn rechtsorde vallende betalingsdienstaanbieders dezelfde voorschriften toe te passen als die welke bij deze verordening zijn vastgesteld.
2. Een lidstaat die een overeenkomst als bedoeld in lid 1 wenst te sluiten, dient een verzoek in bij de Commissie en verschaft haar alle gegevens die nodig zijn voor de beoordeling van het verzoek.
  3. Wanneer de Commissie een dergelijk verzoek ontvangt, worden geldovermakingen tussen deze lidstaat en het betrokken land of gebied voorlopig als geldovermakingen binnen deze lidstaat behandeld totdat een besluit is genomen overeenkomstig dit artikel. ***Dergelijke beslissingen wordt onverwijld genomen.***

4. Indien de Commissie binnen de twee maanden na ontvangst van het verzoek van oordeel is dat zij niet over alle gegevens beschikt die nodig zijn voor de beoordeling van het verzoek, neemt zij contact op met de betrokken lidstaat en deelt zij mee welke aanvullende gegevens vereist zijn.

5. Binnen één maand na ontvangst van alle informatie die zij nodig acht voor de beoordeling van het verzoek, stelt de Commissie de verzoekende lidstaat binnen één maand daarvan in kennis en zendt zij kopieën van het verzoek aan de overige lidstaten.

6. Binnen de drie maanden na de in lid 5 van dit artikel bedoelde kennisgeving besluit de Commissie *onverwijld* of zij de betrokken lidstaat machtigt de overeenkomst die het voorwerp uitmaakt van het verzoek, te sluiten. Die uitvoeringshandelingen worden overeenkomstig de in artikel 28, lid 2, bedoelde onderzoeksprocedure vastgesteld. De Commissie stelt het in de eerste alinea bedoelde besluit in elk geval binnen de 18 maanden na ontvangst van het verzoek vast.

#### *Artikel 30*

##### **Richtsnoeren voor de uitvoering**

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

*De EBA stelt richtsnoeren op met de technische aspecten van de toepassing van deze verordening op automatische afschrijvingen alsook de maatregelen die betalingsinitiatiedienstaanbieders moeten nemen uit hoofde van deze verordening, rekening houdend met hun beperkte rol in betalingstransacties.*

#### *Artikel 30 bis*

##### **Evaluatieclausule**

*1. Twaalf maanden na de inwerkingtreding van Verordening [Verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849] herziet de Commissie deze verordening en stelt zij zo nodig wijzigingen voor ter waarborging van een consistente aanpak en afstemming op [Verordening tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en tot intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849].*

*2. Uiterlijk ... [12 maanden na de datum van toepassing van deze verordening] beoordeelt de Commissie of er specifieke maatregelen nodig zijn om de risico's van overmakingen van of naar niet-gehoste portemonnees te beperken, met inbegrip van een analyse van de doeltreffendheid en evenredigheid van mechanismen om de juistheid van de informatie over de eigendom van niet-gehoste portemonnees te verkrijgen en te verifiëren, en of er beperkingen moeten worden toegepast op overmakingen van of naar niet-gehoste*

*portemonnees, en stelt zij in voorkomend geval wijzigingen van deze verordening voor.*

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

*Dat verslag bevat onder meer de volgende elementen:*

*a) een beoordeling van de doeltreffendheid van de maatregelen waarin deze verordening voorziet en van de naleving van deze verordening door betalingsdienstaanbieders en aanbieders van overmakingen van cryptoactiva;*

*a bis) een beoordeling van de ontwikkeling van technologische oplossingen om te voldoen aan de verplichtingen die uit hoofde van deze verordening aan aanbieders van overmakingen van cryptoactiva zijn opgelegd, met inbegrip van de meest recente ontwikkelingen in initiatieven voor door de cryptoactivasector geleide standaardinstellingen die een afspiegeling zijn van bestaande normen voor berichtenverkeer en gegevensrapportage en het gebruik van blockchainanalyses om de herkomst en bestemming van overmakingen in cryptoactiva vast te stellen en voor “Ken uw transactie”-beoordelingen (KYT);*

*a ter) een beoordeling van de doeltreffendheid en geschiktheid van de de minimis-drempels voor geldovermakingen, met name wat betreft het toepassingsgebied en de verzameling gegevens die bij overmakingen is gevoegd, en een beoordeling van de noodzaak om een dergelijke drempel voor geldovermakingen te verlagen of af te schaffen;*

*a quater) een beoordeling van de kosten en baten van de invoering van de-minimisdrempels met betrekking tot de verzameling gegevens bij overmakingen van cryptoactiva, met inbegrip van een beoordeling van de daarmee verband houdende risico's op witwassen en terrorismefinanciering;*

*b) een beoordeling van de doeltreffendheid van de internationale samenwerking en informatie-uitwisseling tussen bevoegde autoriteiten en FIE's;*

*c) het effect van de in deze verordening vastgestelde maatregelen inzake gegevensbescherming en de grondrechten;*

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

*e) een analyse van de trends in het gebruik van niet-gehoste portemonnees om zonder enige betrokkenheid van een derde partij overmakingen uit te voeren, samen met een beoordeling van de daarmee samenhangende witwas- en terrorismefinancieringsrisico's en een evaluatie van de behoefte, doeltreffendheid en afdwingbaarheid van aanvullende risicobeperkende maatregelen, met inbegrip van specifieke verplichtingen voor aanbieders van hardware- en softwareportemonnees en beperkingen van, toezicht op of een verbod op overmakingen in verband met niet-gehoste portemonnees;*

*f) een beoordeling van de systematische samenhang van deze verordening met de Uniewetgeving inzake AML/CFT.*

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

## **HOOFDSTUK VIII**

### **SLOTBEPALINGEN**

#### *Artikel 30 ter Wijzigingen van Richtlijn (EU) 2015/849*

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

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

*a) punt g) wordt vervangen door:*

*“g) aanbieders van cryptoactivadiensten;”;*

*b) punt h) wordt geschrapt;*

*2) Artikel 3 wordt als volgt gewijzigd:*

*a) punt 18 wordt vervangen door:*

*“18) “cryptoactiva”: cryptoactiva als gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt 2, van [verordening betreffende markten in cryptoactiva], behalve wanneer zij onder de in artikel 2, leden 2 en 2 bis, van die verordening genoemde categorieën vallen of anderszins als geldmiddelen worden aangemerkt;”;*

*b) punt 19 wordt vervangen door:*

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

*3) Aan artikel 67 wordt het volgende lid toegevoegd:*

*“2 bis. De lidstaten doen de nodige wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen in werking treden om uiterlijk [datum van toepassing van de verordening betreffende markten in cryptoactiva] aan het vorige lid te voldoen. Zij delen de Commissie de tekst van die bepalingen onverwijld mede.”*

#### *Artikel 30 quater*

##### *Overgangsregelingen*

*1. De lidstaten zorgen ervoor dat betalingsdienstaanbieders, aanbieders van overmakingen van cryptoactiva, intermediaire betalingsdienstaanbieders en intermediaire aanbieders van overmakingen van cryptoactiva een vergunning hebben of zijn geregistreerd en worden onderworpen aan voldoende toezicht, overeenkomstig artikel 47 van Richtlijn 2015/849.*

*2. De lidstaten verlangen dat de bevoegde autoriteiten ervoor zorgen dat de personen die in de in lid 1 bedoelde entiteiten een leidinggevende functie hebben of de uiteindelijk begunstigen van die entiteiten zijn, betrouwbaar en geschikt zijn.*

*3. De EBA verstrekt richtsnoeren en assisteert de betrokken toezichthouders tot aan de datum waarop de bij [AMLA-verordening] opgerichte antiwitwasautoriteit (AMLA) overeenkomstig die verordening operationeel wordt.*

*4. Voor de toepassing van lid 2, en om doeltreffende samenwerking en vooral de uitwisseling van informatie mogelijk te maken en te bevorderen, stelt de EBA richtsnoeren voor de bevoegde autoriteiten op betreffende de kenmerken van een op risico gebaseerde aanpak van het toezicht en de maatregelen die moeten worden genomen wanneer toezicht op basis van het risico plaatsvindt.*

*De EBA brengt die richtsnoeren uiterlijk ...[drie maanden na de inwerkingtreding van deze verordening] uit, rekening houdend met relevante informatie over de risico's die gepaard gaan met cliënten, producten en diensten die door aanbieders van overmakingen van cryptoactiva worden geleverd, alsook met geografische risicofactoren.*

*Uiterlijk ...[datum van toepassing van de AMLA-verordening] worden de uit hoofde van deze verordening aan de EBA toegewezen verantwoordelijkheden geacht door de AMLA te zijn overgenomen, onverminderd eventuele aanvullende bevoegdheden die uit hoofde van die verordening aan de AMLA zijn toegekend.*

#### *Artikel 30 quinquies*

##### *Overeenstemming met Verordening [verordening betreffende markten in cryptoactiva]*

*De Commissie is bevoegd om binnen drie maanden na de inwerkingtreding van [verordening betreffende markten in cryptoactiva] gedelegeerde handelingen vast te stellen, teneinde deze verordening te wijzigen door de definities in artikel 3, lid 1, punten 10, 13, 14 en 15, van deze verordening waar nodig te actualiseren en in overeenstemming te brengen met de relevante definities in die verordening.*

*Artikel 31*

**Intrekking**

Verordening (EU) 2015/847 wordt ingetrokken. Verwijzingen naar de ingetrokken verordening gelden als verwijzingen naar de onderhavige verordening en worden gelezen volgens de concordantietabel in bijlage II.

*Artikel 32*

**Inwerkingtreding**

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

***Uiterlijk [negen maanden na de inwerkingtreding van deze verordening] stellen aanbieders van diensten in verband met overmakingen van cryptoactiva die meldingsplichtige entiteiten zijn, zoals genoemd in artikel 2, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849, een uitrolplan vast voor de gefaseerde uitvoering van deze verordening in overeenstemming met de richtsnoeren van de EBA, om ervoor te zorgen dat de verplichtingen van deze verordening uiterlijk ... [18 maanden na de inwerkingtreding van deze verordening] ten volle worden nagekomen.***

***Uiterlijk... [drie maanden na de inwerkingtreding van deze verordening] stelt de EBA richtsnoeren op teneinde de voorwaarden te specificeren om de gefaseerde uitvoering van deze verordening mogelijk te maken.***

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

Gedaan te Brussel,

*Voor het Europees Parlement  
De voorzitter*

*Voor de Raad  
De voorzitter*

## **BIJLAGE I**

### **Ingetrokken verordeningen met wijziging daarvan**

Verordening (EU) 2015/847

van het Europees Parlement en de Raad

(PB L 141 van 5.6.2015, blz. 1)

Verordening (EU) 2019/2175

(Alleen artikel 6)

van het Europees Parlement en de Raad

(PB L 334 van 27.12.2019, blz. 1)

---

## BIJLAGE II

### CONCORDANTIETABEL

Verordening (EU) 2015/847	Deze verordening
Artikel 1	Artikel 1
Artikel 2, leden 1, 2 en 3	Artikel 2, leden 1, 2 en 3
Artikel 2, lid 4, eerste en tweede alinea	Artikel 2, lid 4, eerste en tweede alinea
-	Artikel 2, lid 4, derde en vierde alinea
Artikel 2, lid 5	Artikel 2, lid 5
Artikel 3, aanhef	Artikel 3, aanhef
Artikel 3, punten 1 tot en met 9	Artikel 3, punten 1 tot en met 9
-	Artikel 3, punt 10
Artikel 3, punt 10	Artikel 3, punt 11
Artikel 3, punt 11	Artikel 3, punt 12
Artikel 3, punt 12	Artikel 3, punt 13
-	Artikel 3, punten 14 tot en met 21
Artikel 4, lid 1, aanhef	Artikel 4, lid 1, aanhef
Artikel 4, lid 1, punten a), b) en c)	Artikel 4, lid 1, punten a), b) en c)
-	Artikel 4, lid 1, punt d)
Artikel 4, lid 2, aanhef	Artikel 4, lid 2, aanhef
Artikel 4, lid 2, punten a) en b)	Artikel 4, lid 2, punten a) en b)
-	Artikel 4, lid 2, punt c)
Artikel 4, leden 3 tot en met 6	Artikel 4, leden 3 tot en met 6
Artikelen 5 tot en met 13	Artikelen 5 tot en met 13
-	Artikelen 14 tot en met 18
Artikel 14	Artikel 19
Artikel 15	Artikel 20
Artikel 16	Artikel 21
Artikel 17	Artikel 22
Artikel 18	Artikel 23
Artikel 19	Artikel 24
Artikel 20	Artikel 25
Artikel 21	Artikel 26
Artikel 22	Artikel 27
Artikel 23	Artikel 28
Artikel 24, leden 1 tot en met 6	Artikel 29, leden 1 tot en met 6
Artikel 24, lid 7	-
Artikel 25	Artikel 30
Artikel 26	Artikel 31
Artikel 27	Artikel 32
Bijlage	-
-	Bijlage I
-	Bijlage II



## TOELICHTING

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

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

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

In oktober 2018 heeft de Financiële-actiegroep (FATF) haar aanbevelingen van 2012 herzien om ervoor te zorgen dat deze van toepassing zijn op virtuele activa en aanbieders van cryptoactivadiensten. De gewijzigde aanbeveling 15 van de FATF inzake nieuwe technologieën vereist dat aanbieders van cryptoactivadiensten worden gereguleerd met het oog op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (AML/CFT), door middel van vergunningen of registratie en toezicht.

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

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

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

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

In het ontwerpverslag worden de volgende kernvoorstellen gedaan.

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

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

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

## **2. Overmakingen van/naar niet-gehoste portemonnees**

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

## **3. Ken uw transactie**

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

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

#### **4. Cliëntenonderzoek van de tegenpartij en bescherming van persoonsgegevens**

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

#### **5. Openbaar register van niet-conforme aanbieders van cryptoactivadiensten**

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

#### **6. Fast track**

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

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

## MINDERHEIDSSTANDPUNT

EP-lid Gunnar BECK

### **Minderheidsstandpunt overeenkomstig artikel 55, lid 4, van het Reglement Voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende bij overmakingen van geld en van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie**

Hoewel ik het volledig eens ben met het voornemen om de aandacht te vestigen op de bestrijding van het witwassen van geld en om concrete maatregelen te nemen om het witwassen van geld in Europa aan te pakken, heb ik bezwaar tegen het verslag, aangezien hierin de door de FATF aanbevolen de-minimisdrempel wordt geschrapt, onrealistische omslachtige verslaggeving verplicht wordt gesteld en oneerlijke aansprakelijkheid wordt opgelegd aan aanbieders van cryptoactivadiensten die zich aan de regels houden, met name met betrekking tot niet-gehoste portemonnees.

Door verder te gaan dan de FATF-regels zullen cryptogebruikers met particuliere, zelfgecontroleerde portemonnees worden gediscrimineerd en anders worden behandeld dan mensen met contanten. Elke afzonderlijke transactie komt mogelijk in aanmerking voor de “travel rule” en moet worden gemeld. Dit is een flagrante schending van de wetgeving inzake gegevensbescherming en doet denken aan het gedrag van totalitaire toezichtstaten.



2.3.2022

## BIJLAGE: BRIEF VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN

Mevrouw Irene Tinagli  
Voorzitter  
Commissie economische en monetaire zaken  
BRUSSEL

De heer Juan Fernando LÓPEZ AGUILAR  
Voorzitter  
Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken  
BRUSSEL

Betreft: Advies inzake het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende bij overmakingen van geld en van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (herschikking) (COM(2021)422 – C9 0341/2021 – 2021/0241(COD))

Geachte voorzitter,

De Commissie juridische zaken heeft bovengenoemd voorstel bestudeerd, overeenkomstig artikel 110 inzakeerschikking van het Reglement van het Europees Parlement.

Lid 3 van dat artikel luidt als volgt:

*“Als de voor juridische zaken bevoegde commissie van oordeel is dat het ontwerp geen andere inhoudelijke wijzigingen bevat dan die welke als zodanig zijn aangegeven, stelt zij de bevoegde commissie hiervan in kennis.*

*In dat geval en onverminderd de in de artikelen 180 en 181 vastgestelde voorwaarden zijn amendementen in de ter zake bevoegde commissie alleen ontvankelijk als zij betrekking hebben op onderdelen van het voorstel die wijzigingen bevatten.*

*Amendementen op ongewijzigd gebleven onderdelen van het voorstel kunnen evenwel in uitzonderlijke en individuele gevallen door de voorzitter van de ter zake bevoegde commissie worden aanvaard indien hij van oordeel is dat dit noodzakelijk is om dwingende redenen die verband houden met de interne logica van de tekst of omdat de amendementen onlosmakelijk*

*verbonden zijn met andere ontvankelijke amendementen. Deze redenen dienen in een schriftelijke motivering bij de amendementen te worden vermeld.”*

Op grond van het advies van de Adviesgroep, bestaande uit vertegenwoordigers van de juridische diensten van het Europees Parlement, de Raad en de Commissie, die het voorstel tot herschikking heeft onderzocht en overeenkomstig de aanbevelingen van de rapporteur voor advies, is de Commissie juridische zaken van oordeel dat het voorstel geen andere inhoudelijke wijzigingen bevat dan die welke als zodanig worden aangegeven en dat met betrekking tot de codificatie van de ongewijzigde bepalingen van de eerdere rechtshandeling met die inhoudelijke wijzigingen kan worden geconstateerd dat het voorstel een loutere codificatie van de bestaande tekst behelst, zonder inhoudelijke wijzigingen.

Daarom heeft de Commissie juridische zaken tijdens haar vergadering van 28 februari 2022 met 20 stemmen voor en geen stem tegen, bij 3 onthoudingen<sup>28</sup>, besloten de bevoegde Commissie economische en monetaire zaken en de bevoegde Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken aan te bevelen dit voorstel overeenkomstig artikel 110 te behandelen.

Hoogachtend,

Adrián VÁZQUEZ LÁZARA

---

<sup>28</sup> Bij de eindstemming waren aanwezig: Adrián Vázquez Lázara (voorzitter), Sergey Lagodinsky (ondervoorzitter), Marion Walsman (ondervoorzitter), Lara Wolters (ondervoorzitter), Raffaele Stancanelli (ondervoorzitter), Pascal Arimont, Manon Aubry, Gunnar Beck, Daniel Buda, Pascal Durand, Ibán García del Blanco, Jean-Paul Garraud, Heidi Hautala, Gilles Lebreton, Maria-Manuel Leitão-Marques, Antonius Manders, Sabrina Pignedoli, Jiří Pospíšil, Luisa Regimenti, René Repasi, Franco Roberti, Yana Toom, Marie Toussaint, Axel Voss, Tiemo Wölken, Francisco Javier Zarzalejos Nieto.

**BIJLAGE: ADVIES VAN DE ADVIESGROEP VAN DE JURIDISCHE DIENSTEN  
VAN HET EUROPEES PARLEMENT, DE RAAD EN DE COMMISSIE**



ADVIESGROEP VAN DE  
JURIDISCHE DIENSTEN

Brussel, 4 februari 2022

**ADVIES**

**AAN HET EUROPEES PARLEMENT  
DE RAAD  
DE COMMISSIE**

**Voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende  
bij overmakingen van geld en van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie  
(herschikking)  
COM(2021)422 van 20.7.2021 – 2021/0241(COD)**

Gezien het Interinstitutioneel Akkoord van 28 november 2001 over een systematischer gebruik van de herschikking van besluiten, en in het bijzonder punt 9, is de adviesgroep bestaande uit de juridische diensten van het Europees Parlement, de Raad en de Commissie op 22 en 27 september 2021 bijeengekomen om onder meer bovengenoemd voorstel van de Commissie te behandelen.

Tijdens deze bijeenkomsten<sup>29</sup> is de adviesgroep na bestudering van het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad tot herschikking van Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij overmakingen van geld te voegen informatie unaniem tot de conclusie gekomen dat de volgende tekstdelen gemarkeerd hadden moeten worden met de grijze achtergrond die gewoonlijk wordt gebruikt om materiële wijzigingen aan te geven:

- in overweging 6, de vervanging van de woorden “*nota voor de uitvoering ervan*” door de woorden “*nota’s over deze aanbevelingen*”;
- in overweging 7, de vervanging van het woord “*namelijk*” door de woorden “*met name*”;

---

<sup>29</sup> De adviesgroep heeft haar beoordeling uitgevoerd op basis van de Engelse taalversie van het voorstel, aangezien de tekst in kwestie oorspronkelijk in deze taal gesteld was.



- in overweging 26, de toevoeging van de woorden “*en op het niveau van de Unie*”;
- in artikel 7, lid 2, aanhef, de vervanging van de woorden “*monitoring achteraf of in realtime*” door de woorden “*monitoring na of tijdens de overmakingen*”.

De adviesgroep heeft na deze bestudering van het voorstel eensgezind geconstateerd dat het voorstel geen andere inhoudelijke wijzigingen bevat dan die welke als zodanig in het voorstel worden vermeld. Voorts heeft de adviesgroep met betrekking tot de codificatie van de ongewijzigde bepalingen van de eerdere rechtshandeling met die inhoudelijke wijzigingen geconstateerd dat het voorstel louter een codificatie van de bestaande tekst behelst, zonder inhoudelijke wijzigingen.

F. DREXLER

Juridisch adviseur

T. BLANCHET

Juridisch adviseur

D. CALLEJA CRESPO

Directeur-generaal

## PROCEDURE VAN DE BEVOEGDE COMMISSIE

<b>Titel</b>	Bij geldovermakingen en bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (herschikking)	
<b>Document- en procedurenummers</b>	COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD)	
<b>Datum indiening bij EP</b>	22.7.2021	
<b>Bevoegde commissies</b> Datum bekendmaking	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021
<b>Rapporteurs</b> Datum benoeming	Ernest Urtasun 25.11.2021	Assita Kanko 25.11.2021
<b>Artikel 58 – Gezamenlijke commissieprocedure</b> Datum bekendmaking	16.12.2021	
<b>Behandeling in de commissie</b>	14.3.2022	
<b>Datum goedkeuring</b>	31.3.2022	
<b>Uitslag eindstemming</b>	+: 93	–: 14
	0: 14	
<b>Bij de eindstemming aanwezige leden</b>	Magdalena Adamowicz, Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Katarina Barley, Pietro Bartolo, Gunnar Beck, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Gilles Boyer, Karolin Braunsberger-Reinhold, Patrick Breyer, Saskia Bricmont, Joachim Stanisław Brudziński, Jorge Buxadé Villalba, Carlo Calenda, Damien Carême, Caterina Chinnici, Clare Daly, Marcel de Graaff, Anna Júlia Donáth, Lucia Ďuriš Nicholsonová, Cornelia Ernst, Engin Eroglu, Jonás Fernández, Laura Ferrara, Nicolaus Fest, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Luis Garicano, Jean-Paul Garraud, Valentino Grant, Maria Grapini, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Evin Incir, Sophia in 't Veld, Stasys Jakeliūnas, Patryk Jaki, France Jamet, Marina Kaljurand, Assita Kanko, Othmar Karas, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Peter Kofod, Łukasz Kohut, Moritz Körner, Ondřej Kovařík, Alice Kuhnke, Georgios Kyrtos, Aurore Lalucq, Philippe Lamberts, Jeroen Lenaers, Juan Fernando López Aguilar, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Nadine Morano, Javier Moreno Sánchez, Siegfried Mureşan, Caroline Nagtegaal, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Maite Pagazaurtundúa, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Lídia Pereira, Kira Marie Peter-Hansen, Dragoş Pîslaru, Emil Radev, Paulo Rangel, Evelyn Regner, Terry Reintke, Karlo Ressler, Diana Riba i Giner, Antonio Maria Rinaldi, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Martin Schirdewan, Ralf Seekatz, Pedro Silva Pereira, Sara Skyttedal, Vincenzo Sofo, Martin Sonneborn, Tineke Strik, Ramona Strugariu,	

	Paul Tang, Annalisa Tardino, Irene Tinagli, Tomas Tobé, Yana Toom, Milan Uhrík, Ernest Urtaşun, Inese Vaidere, Tom Vandendriessche, Bettina Vollath, Jadwiga Wiśniewska, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zile
<b>Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervangers</b>	Bartosz Arłukowicz, Nathalie Colin-Oesterlé, Christian Doleschal, Roman Haider, Andżelika Anna Możdżanowska, Ville Niinistö, Anne-Sophie Pelletier, Thijs Reuten, Domènec Ruiz Devesa, Sven Simon, Jessica Stegrud, Miguel Urbán Crespo, Nils Ušakovs, Mick Wallace
<b>Datum indiening</b>	6.4.2022

## HOOFDELIJKE EINDSTEMMING IN DE BEVOEGDE COMMISSIE

93	+
ECR	Assita Kanko
ID	Jean-Paul Garraud, France Jamet
NI	Laura Ferrara, Enikő Győri
PPE	Magdalena Adamowicz, Bartosz Arłukowicz, Isabel Benjumea Benjumea, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Karolin Braunsberger-Reinhold, Nathalie Colin-Oesterlé, Christian Doleschal, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Georgios Kyrtos, Jeroen Lenaers, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Nadine Morano, Siegfried Mureşan, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Emil Radev, Paulo Rangel, Karlo Ressler, Ralf Seekatz, Sven Simon, Sara Skyttedal, Tomas Tobé, Inese Vaidere
Renew	Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Gilles Boyer, Carlo Calenda, Lucia Ďuriš Nicholsonová, Engin Eroglu, Luis Garicano, Sophia in 't Veld, Fabienne Keller, Ondřej Kovařík, Caroline Nagtegaal, Maite Pagazaurtundúa, Dragoş Pîslaru, Ramona Strugariu, Yana Toom, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Katarina Barley, Pietro Bartolo, Marek Belka, Caterina Chinnici, Jonás Fernández, Maria Grapini, Eero Heinäluoma, Evin Incir, Marina Kaljurand, Łukasz Kohut, Aurore Lalucq, Juan Fernando López Aguilar, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Javier Moreno Sánchez, Evelyn Regner, Thijs Reuten, Domènec Ruiz Devesa, Alfred Sant, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli, Nils Ušakovs, Bettina Vollath
The Left	Clare Daly, Cornelia Ernst, Dimitrios Papadimoulis, Anne-Sophie Pelletier, Martin Schirdewan, Miguel Urbán Crespo, Mick Wallace
Verts/ALE	Saskia Bricmont, Damien Carême, Stasys Jakeliūnas, Alice Kuhnke, Philippe Lamberts, Ville Niinistö, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Terry Reintke, Diana Riba i Giner, Tineke Strik, Ernest Urtsun

  

14	-
ECR	Michiel Hoogeveen, Dorien Rookmaker, Jessica Stegrud
ID	Gunnar Beck, Nicolaus Fest, Marcel de Graaff, Roman Haider
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos, Martin Sonneborn, Milan Uhrík
PPE	Stefan Berger
Renew	Billy Kelleher, Moritz Körner
Verts/ALE	Patrick Breyer

  

14	0
ECR	Joachim Stanisław Brudziński, Jorge Buxadé Villalba, Patryk Jaki, Andżelika Anna Mozdzanowska, Vincenzo Sofo, Jadwiga Wiśniewska, Roberts Zile
ID	Valentino Grant, Peter Kofod, Antonio Maria Rinaldi, Annalisa Tardino, Tom Vandendriessche, Marco Zanni
Renew	Anna Júlia Donáth

Verklaring van de gebruikte tekens:

+ : voor

- : tegen

0 : onthouding