



Commissie economische en monetaire zaken

Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken

2021/0250(COD)

17.5.2022

*****I**

ONTWERPVERSLAG

over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen

(COM(2021)0423 – C9-0342/2021 – 2021/0250(COD))

Commissie economische en monetaire zaken

Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken

Rapporteurs: Luděk Niedermayer, Paul Tang

(Medeverantwoordelijke commissie – Artikel 58 van het Reglement)

Verklaring van de gebruikte tekens

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

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

Amendementen op een ontwerphandeling

Amendementen van het Parlement in twee kolommen

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

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

Amendementen van het Parlement in de vorm van een geconsolideerde tekst

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

INHOUD

	Blz.
ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT.....	5
TOELICHTING.....	139

ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT

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

(Gewone wetgevingsprocedure: eerste lezing)

Het Europees Parlement,

- gezien het voorstel van de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad (COM(2021)0423),
 - gezien artikel 294, lid 2, en artikel 114 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, op grond waarvan het voorstel door de Commissie bij het Parlement is ingediend (C9-0342/2021),
 - gezien artikel 294, lid 3, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,
 - gezien artikel 59 van zijn Reglement,
 - gezien het verslag van de Commissie economische en monetaire zaken en de Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken (A9-0000/2022),
1. stelt onderstaand standpunt in eerste lezing vast;
 2. verzoekt de Commissie om hernieuwde voorlegging aan het Parlement indien zij haar voorstel vervangt, ingrijpend wijzigt of voornemens is het ingrijpend te wijzigen;
 3. verzoekt zijn Voorzitter het standpunt van het Parlement te doen toekomen aan de Raad en aan de Commissie alsmede aan de nationale parlementen.

Amendement 1

Voorstel voor een richtlijn

Overweging 6

Door de Commissie voorgestelde tekst

(6) Specifieke dreigingen, risico's en kwetsbaarheden op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering die bepaalde economische sectoren op nationaal niveau treffen, verminderen in verschillende opzichten het vermogen van de lidstaten om bij te dragen aan de

Amendement

(6) Specifieke dreigingen, risico's en kwetsbaarheden op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering die bepaalde economische sectoren op nationaal niveau treffen, verminderen in verschillende opzichten het vermogen van de lidstaten om bij te dragen aan de

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

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

Or. en

Amendement 2

Voorstel voor een richtlijn Overweging 6 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(6 bis) Het is van essentieel belang ervoor te zorgen dat aanvragers van specifieke beroepen die meldingsplichtige entiteiten zijn, een duidelijk inzicht hebben in de risico's van witwassen en terrorismefinanciering in de sector waarin zij actief zijn met het oog op de bescherming van het financiële stelsel van de Unie. Derhalve moeten de lidstaten ervoor zorgen dat vergunningsprocedures en toegangsvereisten waarin het nationale

recht voorziet voor geregementeerde beroepen die meldingsplichtige entiteiten zijn als bedoeld in Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] voorschrijven dat aanvragers aantonen een duidelijk inzicht te hebben in de risico's van witwassen en terrorismefinanciering in de sector waarin zij actief zijn. AML/CFT-opleiding, die door meldingsplichtige entiteiten of door toezichthouders wordt verstrekt, moet toegankelijk zijn voor aanvragers.

Or. en

Amendement 3

Voorstel voor een richtlijn Overweging 8

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

aanmerking moeten nemen om te bepalen of het hoger management betrouwbaar is, eerlijk en integer handelt en de nodige kennis en deskundigheid bezit.

Or. en

Amendement 4

Voorstel voor een richtlijn Overweging 10

Door de Commissie voorgestelde tekst

(10) De Commissie is goed geplaatst om specifieke grensoverschrijdende bedreigingen in te schatten die van invloed zouden kunnen zijn op de interne markt en die niet geïdentificeerd noch effectief bestreden kunnen worden door de afzonderlijke lidstaten. Daarom moet de coördinatie van de beoordeling van risico's die verband houden met grensoverschrijdende activiteiten, aan haar worden toevertrouwd. De betrokkenheid van de relevante deskundigen, zoals de Deskundigengroep witwassen en terrorismefinanciering en de vertegenwoordigers van de FIE's, alsook, in voorkomend geval, van andere organen op het niveau van de Unie, is essentieel voor de doeltreffendheid van het risicobeoordelingsproces. Ook nationale risicobeoordelingen en ervaringen zijn een belangrijke bron van informatie voor het proces. Bij de beoordeling van de grensoverschrijdende risico's door de Commissie dienen geen persoonsgegevens te worden verwerkt. De gegevens moeten hoe dan ook volledig geanonimiseerd zijn. De toezichthoudende gegevensbeschermingsautoriteiten op nationaal en EU-niveau dienen slechts betrokken te zijn voor zover de beoordeling van het witwasrisico en het risico van terrorismefinanciering gevolgen heeft voor de persoonlijke levenssfeer en

Amendement

(10) De Commissie is goed geplaatst om specifieke grensoverschrijdende bedreigingen in te schatten die van invloed zouden kunnen zijn op de interne markt en die niet geïdentificeerd noch effectief bestreden kunnen worden door de afzonderlijke lidstaten. Daarom moet de coördinatie van de beoordeling van risico's die verband houden met grensoverschrijdende activiteiten, aan haar worden toevertrouwd. De betrokkenheid van de relevante deskundigen, zoals de Deskundigengroep witwassen en terrorismefinanciering en de vertegenwoordigers van de FIE's, alsook, in voorkomend geval, van andere organen op het niveau van de Unie, is essentieel voor de doeltreffendheid van het risicobeoordelingsproces. Ook **permanente** nationale risicobeoordelingen en ervaringen zijn een belangrijke bron van informatie voor het proces. Bij de beoordeling van de grensoverschrijdende risico's door de Commissie dienen geen persoonsgegevens te worden verwerkt. De gegevens moeten hoe dan ook volledig geanonimiseerd zijn. De toezichthoudende gegevensbeschermingsautoriteiten op nationaal en EU-niveau dienen slechts betrokken te zijn voor zover de beoordeling van het witwasrisico en het risico van terrorismefinanciering gevolgen heeft voor de persoonlijke levenssfeer en

de bescherming van persoonsgegevens.

de bescherming van persoonsgegevens.

Or. en

Amendement 5

Voorstel voor een richtlijn Overweging 12

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

(12) De lidstaten blijven in de beste positie om te bepalen, te beoordelen, inzichtelijk te maken en te beslissen hoe zij de risico's van witwassen en terrorismefinanciering die hen rechtstreeks aangaan, kunnen beperken. Daarom moet elke lidstaat passende stappen ondernemen om zijn witwas- en terrorismefinancieringsrisico's, alsook de risico's van niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties, ***gerichte financiële sancties in verband met terrorisme en terrorismefinanciering en andere toepasselijke gerichte financiële sancties van de Unie continu*** naar behoren te identificeren, te beoordelen en inzichtelijk te maken, en om een coherente nationale strategie vast te stellen om maatregelen te nemen om die risico's te beperken. Een dergelijke nationale risicobeoordeling moet regelmatig worden bijgewerkt en moet een beschrijving omvatten van de institutionele structuur en de brede procedures van het AML/CFT-stelsel van de lidstaat, alsook van de toegewezen personele en financiële middelen. ***Nationale risicobeoordelingen moeten actueel blijven en moeten ten minste om de drie jaar worden herzien. Op basis van de identificatie van landspecifieke risico's en om gegronde redenen moet de Commissie de lidstaten kunnen verzoeken hun risicobeoordeling eerder te herzien teneinde de risico's van witwassen en terrorismefinanciering in de Unie te verminderen. Op verzoek van de***

Commissie moeten de lidstaten hun risicobeoordeling herzien en de resultaten van een dergelijke herziening delen.

Or. en

Amendement 6

Voorstel voor een richtlijn Overweging 12 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(12 bis) De lidstaten moeten een samenvatting van de resultaten van hun risicobeoordeling openbaar maken. Een dergelijke samenvatting mag geen vertrouwelijke informatie bevatten. De in een dergelijke samenvatting vervatte informatie mag het niet mogelijk maken een natuurlijke persoon te identificeren. De lidstaten moeten erop toezien dat de informatie in een dergelijke samenvatting het niet mogelijk maakt een rechtspersoon te identificeren. In specifieke omstandigheden kan het echter zijn dat de lidstaten moeten verwijzen naar prominente witwaszaken, relevante geleeke informatie of andere belangrijke vermoedens van witwassen of terrorismefinanciering die ruime aandacht in de media hebben gekregen en waarbij de identificatie van bepaalde rechtspersonen niet kan worden vermeden of uit feitelijke situaties kan worden afgeleid.

Or. en

Amendement 7

Voorstel voor een richtlijn Overweging 13

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 8

Voorstel voor een richtlijn Overweging 15

Door de Commissie voorgestelde tekst

(15) Om de doeltreffendheid van hun systemen ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering te kunnen beoordelen, dienen de lidstaten de kwaliteit van statistieken ter zake bij te houden en verder te verbeteren. Om de kwaliteit en consistentie van de op Unieniveau verzamelde statistische gegevens te verbeteren, moeten de Commissie en de AMLA de situatie in de hele Unie met betrekking tot de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering volgen en regelmatig overzichten publiceren.

Amendement

(15) Om de doeltreffendheid van hun systemen ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering te kunnen beoordelen, dienen de lidstaten de kwaliteit van statistieken ter zake bij te houden en verder te verbeteren. Om de kwaliteit en consistentie van de op Unieniveau verzamelde statistische gegevens te verbeteren, moeten de Commissie en de AMLA de situatie in de hele Unie met betrekking tot de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering volgen en regelmatig overzichten publiceren. ***De Commissie moet uitvoeringshandelingen vaststellen tot bepaling van de methodologie voor het verzamelen van de statistieken en de regelingen voor de toezending van dergelijke statistieken aan de Commissie en de AMLA.***

Or. en

Amendement 9

Voorstel voor een richtlijn Overweging 16

Door de Commissie voorgestelde tekst

(16) De FATF heeft normen ontwikkeld aan de hand waarvan jurisdicties de risico's op mogelijke niet-uitvoering of ontduiking van gerichte financiële sancties in verband met de financiering van proliferatie kunnen identificeren en beoordelen en maatregelen kunnen nemen om die risico's te beperken. Deze nieuwe door de FATF ingevoerde normen komen niet in de plaats van en doen geen afbreuk aan de bestaande strenge vereisten inzake de uitvoering van gerichte financiële sancties die landen in acht moeten nemen om te voldoen aan de regels van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties inzake de preventie, bestrijding en verstoring van de proliferatie van massavernietigingswapens en de financiering daarvan. Deze strikte, op regels gebaseerde verplichtingen, waaraan op het niveau van de Unie uitvoering wordt gegeven bij de Besluiten 2010/413/GBVB²⁶ en (GBVB) 2016/849²⁷ van de Raad en bij de Verordeningen (EU) nr. 267/2012²⁸ en (EU) 2017/1509²⁹ van de Raad, gelden nog steeds voor alle natuurlijke personen en rechtspersonen binnen de Unie.

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

²⁷ Besluit (GBVB) 2016/849 van de Raad

Amendement

(16) De FATF heeft normen ontwikkeld aan de hand waarvan jurisdicties de risico's op mogelijke niet-uitvoering of ontduiking van gerichte financiële sancties in verband met de financiering van proliferatie kunnen identificeren en beoordelen en maatregelen kunnen nemen om die risico's te beperken. Deze nieuwe door de FATF ingevoerde normen komen niet in de plaats van en doen geen afbreuk aan de bestaande strenge vereisten inzake de uitvoering van gerichte financiële sancties die landen in acht moeten nemen om te voldoen aan de regels van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties inzake de preventie, bestrijding en verstoring van de proliferatie van massavernietigingswapens en de financiering daarvan. Deze strikte, op regels gebaseerde verplichtingen, waaraan op het niveau van de Unie uitvoering wordt gegeven bij de Besluiten 2010/413/GBVB²⁶ en (GBVB) 2016/849²⁷ van de Raad en bij de Verordeningen (EU) nr. 267/2012²⁸ en (EU) 2017/1509²⁹ van de Raad, gelden nog steeds voor alle natuurlijke personen en rechtspersonen binnen de Unie. ***Strikte, op regels gebaseerde verplichtingen moeten eveneens van toepassing zijn op sancties in verband met terrorisme en terrorismefinanciering en andere gerichte financiële sancties die door de Unie zijn vastgesteld.***

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

²⁷ Besluit (GBVB) 2016/849 van de Raad

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

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

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

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

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

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

Or. en

Amendement 10

Voorstel voor een richtlijn Overweging 17

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

(17) Om rekening te houden met de meest recente ontwikkelingen op internationaal niveau **en te zorgen voor een alomvattend kader voor het uitvoeren van gerichte financiële sancties**, *zijn* bij deze richtlijn **vereisten** ingevoerd om de risico's van mogelijke niet-uitvoering of ontduiking van gerichte financiële sancties op het niveau van de Unie en op het niveau van de lidstaten te identificeren, inzichtelijk te maken, te beheersen en te beperken.

Or. en

Amendement 11

Voorstel voor een richtlijn Overweging 18

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 12

Voorstel voor een richtlijn Overweging 19

Door de Commissie voorgestelde tekst

(19) Met het oog op meer transparantie en om misbruik van juridische entiteiten tegen te gaan, moeten de lidstaten ervoor zorgen dat informatie over uiteindelijk begunstigten in volledige overeenstemming met het Unierecht wordt bewaard in een centraal register dat zich buiten de vennootschap bevindt. Hiertoe ***kunnen*** de lidstaten gebruikmaken van een centrale databank waarin de informatie betreffende uiteindelijk begunstigten

Amendement

(19) Met het oog op meer transparantie en om misbruik van juridische entiteiten tegen te gaan, moeten de lidstaten ervoor zorgen dat informatie over uiteindelijk begunstigten in volledige overeenstemming met het Unierecht wordt bewaard in een centraal register dat zich buiten de vennootschap bevindt. Hiertoe ***moeten*** de lidstaten gebruikmaken van een centrale databank waarin de informatie betreffende uiteindelijk begunstigten

wordt verzameld, van het handelsregister of van een ander centraal register. De lidstaten kunnen besluiten dat de meldingsplichtige entiteiten verantwoordelijk zijn voor het opnemen van de gegevens in het register. De lidstaten moeten ervoor zorgen dat die informatie in alle gevallen aan de bevoegde autoriteiten en de FIE's beschikbaar wordt gesteld en aan de meldingsplichtige entiteiten wordt verstrekt wanneer zij cliëntenonderzoeksmatregelen nemen.

wordt verzameld, van het handelsregister of van een ander centraal register. De lidstaten kunnen besluiten dat de meldingsplichtige entiteiten verantwoordelijk zijn voor het opnemen van de gegevens in het register. De lidstaten moeten ervoor zorgen dat die informatie in alle gevallen aan de bevoegde autoriteiten en de FIE's beschikbaar wordt gesteld en aan de meldingsplichtige entiteiten wordt verstrekt wanneer zij cliëntenonderzoeksmatregelen nemen.

Or. en

Amendement 13

Voorstel voor een richtlijn Overweging 20

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 14

Voorstel voor een richtlijn Overweging 22

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

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

Or. en

Amendement 15

Voorstel voor een richtlijn Overweging 22 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(22 bis) Wanneer een verificatie die is uitgevoerd bij de indiening van de informatie over uiteindelijk begunstigen ertoe leidt dat een met het register belaste entiteit tot de conclusie komt dat er zich inconsistenties of fouten in die informatie bevinden, of wanneer die informatie anderszins niet aan de noodzakelijke vereisten voldoet, moeten de lidstaten ervoor zorgen dat die entiteit de certificering van de registratie en de eventuele rechtsgevolgen daarvan kan opschorten of, wanneer de inconsistenties in een later stadium worden ontdekt, de ongeldigheid van specifieke rechtshandelingen of transacties die worden uitgevoerd door de juridische entiteiten of express trusts of soortgelijke juridische constructies, vaststellen totdat de verstrekte informatie over uiteindelijk begunstigen in orde is.

Or. en

Amendement 16

Voorstel voor een richtlijn Overweging 22 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(22 ter) Met centrale registers belaste entiteiten moeten operationeel onafhankelijk en autonoom zijn en over de bevoegdheid en capaciteit beschikken om hun functies vrij van politieke, overheids- of industriële beïnvloeding of inmenging uit te voeren. Het personeel van die entiteiten moet zeer integer en goed geschoold zijn en hoge professionele normen handhaven. Werknemers of beheerders van het centrale register die inbreuken op de vereisten van deze richtlijn melden, moeten wettelijk worden beschermd tegen blootstelling aan bedreigingen, vergeldingsmaatregelen of vijandige acties, en met name tegen nadelig of discriminerend optreden van de werkgever overeenkomstig Richtlijn (EU) 2019/1937.

Or. en

Amendement 17

Voorstel voor een richtlijn Overweging 22 quater (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(22 quater) Collegiale toetsingen zijn een doeltreffend instrument om ervoor te zorgen dat in de lidstaten opgestelde registers aan de vereisten van deze richtlijn voldoen en om beste praktijken en tekortkomingen vast te stellen. De AMLA moet derhalve een rol spelen bij het verrichten van collegiale toetsingen van sommige of alle activiteiten van de met het centrale register van uiteindelijk begunstigde belaste entiteit, teneinde na

te gaan of die entiteiten over mechanismen beschikken om aan de vereisten van deze richtlijn te voldoen en effectief na te gaan of de in het register bewaarde informatie over uiteindelijk begunstigen nauwkeurig, adequaat en actueel is.

Or. en

Amendement 18

Voorstel voor een richtlijn Overweging 22 quinquies (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(22 quinquies) Registers van uiteindelijk begunstigen zijn goed geplaatst om op een snelle en efficiënte manier personen te identificeren die de uiteindelijke eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over juridische entiteiten en constructies, met inbegrip van personen die zijn aangewezen in verband met gerichte financiële sancties. Een tijdige opsporing van dergelijke eigendomsstructuren draagt bij tot een beter inzicht in de blootstelling aan risico's van ontduiking van gerichte financiële sancties en tot de vaststelling van beperkende maatregelen om dergelijke risico's te verminderen. Derhalve is het van belang dat registers de informatie over uiteindelijk begunstigen die zij bewaren, doorlichten ten aanzien van aanwijzingen in verband met gerichte financiële sancties, zowel onmiddellijk na die aanwijzing als regelmatig daarna, teneinde vast te stellen of wijzigingen in de eigendoms- of zeggenschapsstructuur van de juridische entiteit of constructie risico's van ontduiking van gerichte financiële sancties in de hand werken.

Or. en

Amendement 19

Voorstel voor een richtlijn Overweging 24

Door de Commissie voorgestelde tekst

(24) Om ervoor te zorgen dat het mechanisme voor de melding van discrepanties evenredig is en gericht is op het opsporen van gevallen van onjuiste informatie over de uiteindelijk begunstigden, **kunnen** de lidstaten de meldingsplichtige entiteiten toestaan de cliënt te verzoeken om technische discrepanties rechtstreeks te corrigeren bij de met de centrale registers belaste entiteit. Een dergelijke optie is alleen van toepassing op cliënten met een laag risico en op fouten van technische aard, zoals onbelangrijke gevallen van verkeerd gespelde informatie, wanneer het duidelijk is dat deze geen belemmering vormen voor de identificatie van de uiteindelijk begunstigde(n) en de juistheid van de informatie.

Amendement

(24) Om ervoor te zorgen dat het mechanisme voor de melding van discrepanties evenredig is en gericht is op het opsporen van gevallen van onjuiste informatie over de uiteindelijk begunstigden, **moeten** de lidstaten de meldingsplichtige entiteiten toestaan de cliënt te verzoeken om technische discrepanties rechtstreeks te corrigeren bij de met de centrale registers belaste entiteit. Een dergelijke optie is alleen van toepassing op cliënten met een laag risico en op fouten van technische aard, zoals onbelangrijke gevallen van verkeerd gespelde informatie, wanneer het duidelijk is dat deze geen belemmering vormen voor de identificatie van de uiteindelijk begunstigde(n) en de juistheid van de informatie.

Or. en

Amendement 20

Voorstel voor een richtlijn Overweging 27 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

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

Amendement 21

Voorstel voor een richtlijn Overweging 28

Door de Commissie voorgestelde tekst

(28) Publieke toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen maakt ook meer onderzoek van informatie door de maatschappij mogelijk, onder meer door de pers of maatschappelijke organisaties, en draagt bij tot het behoud van het vertrouwen in de integriteit van het financiële stelsel. Publieke toegang kan bijdragen aan de bestrijding van misbruik van vennootschappen en andere juridische entiteiten en juridische constructies voor witwassen en terrorismefinanciering, zowel door onderzoek te vergemakkelijken als door reputatieschade, aangezien iedereen die een zakelijke relatie kan aangaan, op de hoogte is van de identiteit van de uiteindelijk begunstigen. Het **kan** ook de tijdige en efficiënte beschikbaarheid van informatie **vergemakkelijken** voor meldingsplichtige entiteiten en autoriteiten van derde landen die betrokken zijn bij de bestrijding van dergelijke strafbare feiten. Toegang tot die informatie **zou** ook **helpen** bij onderzoeken naar witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten en terrorismefinanciering.

Amendement

(28) Publieke toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen maakt ook meer onderzoek van informatie door de maatschappij mogelijk, onder meer door de pers of maatschappelijke organisaties, en draagt bij tot het behoud van het vertrouwen in de integriteit van het financiële stelsel. Publieke toegang kan bijdragen aan de bestrijding van misbruik van vennootschappen en andere juridische entiteiten en juridische constructies voor witwassen en terrorismefinanciering, zowel door onderzoek te vergemakkelijken als door reputatieschade, aangezien iedereen die een zakelijke relatie kan aangaan, op de hoogte is van de identiteit van de uiteindelijk begunstigen. **Als zodanig kan openbare informatie een afschrikmiddel zijn tegen dergelijk misbruik.** Het **vergemakkelijkt** ook de tijdige en efficiënte beschikbaarheid van informatie voor meldingsplichtige entiteiten en autoriteiten van derde landen die betrokken zijn bij de bestrijding van dergelijke strafbare feiten. Toegang tot die informatie **helpt** ook bij onderzoeken naar witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten en terrorismefinanciering.

Amendement 22

Voorstel voor een richtlijn Overweging 30

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

(30) Het vertrouwen van beleggers en het grote publiek in de financiële markten hangt in grote mate af van het bestaan van een accurate openbaarmakingsregeling die zorgt voor transparantie in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van vennootschappen en andere juridische entiteiten alsook bepaalde soorten trusts en soortgelijke juridische constructies. Daarom moeten de lidstaten op voldoende coherente en gecoördineerde wijze toegang verlenen tot informatie over uiteindelijk begunstigden, door duidelijke regels vast te stellen voor de toegang van het publiek, zodat derden in de hele Unie kunnen nagaan wie de uiteindelijk begunstigden zijn van vennootschappen en andere juridische entiteiten, alsmede van ***express*** trusts en soortgelijke juridische constructies.

Or. en

Amendement 23

Voorstel voor een richtlijn

Overweging 32

Door de Commissie voorgestelde tekst

(32) ***In het geval van*** express trusts en soortgelijke juridische constructies moet ***de informatie*** toegankelijk zijn voor alle leden van het grote publiek, ***mits het rechtmatige belang kan worden aangetoond***. Dit moet situaties omvatten waarin natuurlijke personen of rechtspersonen een verzoek indienen met betrekking tot een trust of soortgelijke juridische constructie die een zeggenschapsdeelneming houdt of bezit in een juridische entiteit die buiten de Unie is opgezet of opgericht door directe of indirecte eigendom, ***onder meer door***

Amendement

(32) ***Informatie over uiteindelijk begunstigden over*** express trusts en soortgelijke juridische constructies moet ***op soortgelijke wijze*** toegankelijk zijn voor alle leden van het grote publiek. Dit moet situaties omvatten waarin natuurlijke personen of rechtspersonen een verzoek indienen met betrekking tot een trust of soortgelijke juridische constructie die een zeggenschapsdeelneming houdt of bezit in een juridische entiteit die buiten de Unie is opgezet of opgericht door directe of indirecte eigendom.

deelneming aan toonder, of door zeggenschap op andere wijze. De interpretatie van het rechtmatige belang door de lidstaten mag het begrip “rechtmatig belang” niet beperken tot lopende administratieve of gerechtelijke procedures, en moet het mogelijk maken rekening te houden met de preventieve werkzaamheden van niet-gouvernementele organisaties en onderzoeksjournalisten op het gebied van de bestrijding van witwassen en de basisdelicten daarvan, en terrorismefinanciering. Hoewel trusts en andere juridische constructies kunnen worden gebruikt in complexe bedrijfsstructuren, blijft hun hoofddoel het beheer van het individuele vermogen. Om een passend evenwicht te vinden tussen het legitieme doel om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, hetgeen door publiek toezicht wordt versterkt, en de bescherming van de grondrechten van natuurlijke personen, met name het recht op privacy en de bescherming van persoonsgegevens, moet een rechtmatig belang worden aangetoond bij toegang tot informatie over de uiteindelijk begunstigen van trusts en andere juridische constructies.

Or. en

Amendement 24

Voorstel voor een richtlijn Overweging 33

Door de Commissie voorgestelde tekst

(33) Om ervoor te zorgen dat de uiteindelijk begunstigde aan de hand van de voor het publiek beschikbare informatie correct kan worden geïdentificeerd, moet een minimumreeks gegevens toegankelijk zijn voor het publiek. Dergelijke gegevens

Amendement

(33) Om ervoor te zorgen dat de uiteindelijk begunstigde aan de hand van de voor het publiek beschikbare informatie correct kan worden geïdentificeerd, moet een minimumreeks gegevens toegankelijk zijn voor het publiek. Dergelijke gegevens

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

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

Or. en

Amendement 25

Voorstel voor een richtlijn Overweging 35

Door de Commissie voorgestelde tekst

(35) Met het oog op een evenredige en evenwichtige aanpak en om het recht op privéleven en de bescherming van persoonsgegevens te waarborgen, moeten de lidstaten bovendien **kunnen** voorzien in uitzonderingen op de bekendmaking van de persoonlijke informatie over de uiteindelijk begunstigde via de registers van informatie over uiteindelijk begunstigten en op toegang tot dergelijke informatie, in uitzonderlijke omstandigheden, wanneer

Amendement

(35) Met het oog op een evenredige en evenwichtige aanpak en om het recht op privéleven en de bescherming van persoonsgegevens te waarborgen, moeten de lidstaten bovendien voorzien in uitzonderingen op de bekendmaking van de persoonlijke informatie over de uiteindelijk begunstigde via de registers van informatie over uiteindelijk begunstigten en op toegang tot dergelijke informatie, in uitzonderlijke omstandigheden, wanneer

die informatie de uiteindelijk begunstigde zou blootstellen aan een onevenredig risico van fraude, ontvoering, chantage, afpersing, pesterijen, geweld of intimidatie. Het moet voor de lidstaten ook mogelijk zijn om online registratie verplicht te stellen teneinde elke persoon te identificeren die om informatie uit het register verzoekt, en om een vergoeding te vragen voor toegang tot de informatie in het register.

die informatie de uiteindelijk begunstigde zou blootstellen aan een onevenredig risico van fraude, ontvoering, chantage, afpersing, pesterijen, geweld of intimidatie. Het moet voor de lidstaten ook mogelijk zijn om online registratie verplicht te stellen teneinde elke persoon te identificeren die om informatie uit het register verzoekt, en om een vergoeding te vragen voor toegang tot de informatie in het register, ***die niet hoger mag zijn dan de directe kosten voor het opvragen of beschikbaar stellen van de informatie.***

Or. en

Amendement 26

Voorstel voor een richtlijn Overweging 36

Door de Commissie voorgestelde tekst

(36) Richtlijn (EU) 2018/843 heeft de koppeling tot stand gebracht tussen de centrale registers van de lidstaten die informatie bevatten over de uiteindelijk begunstigden via het bij Richtlijn (EU) 2017/1132 van het Europees Parlement en de Raad opgerichte Europees centraal platform³⁰. De lidstaten moeten voortdurend bij de werking van het gehele systeem worden betrokken door middel van een regelmatige dialoog tussen de Commissie en de vertegenwoordigers van de lidstaten over kwesties in verband met de werking van het systeem en over de toekomstige ontwikkeling ervan.

Amendement

(36) Richtlijn (EU) 2018/843 heeft de koppeling tot stand gebracht tussen de centrale registers van de lidstaten die informatie bevatten over de uiteindelijk begunstigden via het bij Richtlijn (EU) 2017/1132 van het Europees Parlement en de Raad opgerichte Europees centraal platform³⁰. De lidstaten moeten voortdurend bij de werking van het gehele systeem worden betrokken door middel van een regelmatige dialoog tussen de Commissie en de vertegenwoordigers van de lidstaten over kwesties in verband met de werking van het systeem en over de toekomstige ontwikkeling ervan. ***Het is van essentieel belang dat het Europees centraal platform als een centrale zoekdienst fungeert die alle informatie over uiteindelijk begunstigden aan de bevoegde autoriteiten, zelfregulerende organen en meldingsplichtige entiteiten ter beschikking stelt.***

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

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

Or. en

Amendement 27

Voorstel voor een richtlijn Overweging 39

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

(39) Vertraagde toegang van FIE's en andere bevoegde autoriteiten tot informatie over de identiteit van houders van bank- en betaalrekeningen en kluizen, met name anonieme, belemmert de opsporing van geldovermakingen in verband met witwassen en terrorismefinanciering. Nationale gegevens die de identificatie mogelijk maken van bank- en betaalrekeningen en kluizen die aan één persoon toebehoren, zijn versnipperd en daarom niet tijdig toegankelijk voor FIE's en andere bevoegde autoriteiten. Het is daarom van essentieel belang in alle lidstaten gecentraliseerde automatische mechanismen op te zetten, zoals een register of een systeem voor gegevensontsluiting, waarmee op doeltreffende wijze tijdig toegang tot informatie over de identiteit van de houders van bank- en betaalrekeningen, **met inbegrip van virtuele bankrekeningen** en kluizen, hun volmachthouders en hun uiteindelijk begunstigden kan worden verkregen. **Deze informatie moet historische informatie bevatten over houders van gesloten cliëntenrekeningen, bank- of betaalrekeningen en kluizen.** Bij de toepassing van de bepalingen met betrekking tot de toegang is het passend gebruik te maken van reeds bestaande mechanismen, mits de nationale FIE's

noodzakelijk en evenredig achten om de risico's van witwassen en terrorismefinanciering doeltreffender te beperken. Ten aanzien van deze onderzoeken en verzoeken om gerelateerde informatie door FIE's en bevoegde autoriteiten, **andere dan autoriteiten die voor vervolging verantwoordelijk zijn**, moet volledige vertrouwelijkheid worden gegarandeerd.

onmiddellijk en ongefilterd toegang krijgen tot de gegevens waarnaar zij onderzoek doen. De lidstaten moeten overwegen om dergelijke mechanismen te voeden met andere informatie die zij noodzakelijk en evenredig achten om de risico's van witwassen en terrorismefinanciering doeltreffender te beperken. Ten aanzien van deze onderzoeken en verzoeken om gerelateerde informatie door FIE's en bevoegde autoriteiten moet volledige vertrouwelijkheid worden gegarandeerd.

Or. en

Amendement 28

Voorstel voor een richtlijn Overweging 40

Door de Commissie voorgestelde tekst

(40) Met het oog op de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer en de bescherming van persoonsgegevens moet het minimum aan informatie dat nodig is voor het uitvoeren van AML/CFT-onderzoeken, worden bijgehouden in gecentraliseerde automatische mechanismen voor bank- en betaalrekeningen, zoals registers of systemen voor gegevensontsluiting. Het moet voor de lidstaten mogelijk zijn om te bepalen van welke gegevens het verzamelen nuttig en evenredig is, rekening houdend met de bestaande systemen en rechtstradities om de uiteindelijk begunstigden op zinvolle wijze te kunnen identificeren. Bij de omzetting van de bepalingen met betrekking tot deze mechanismen moeten de lidstaten bewaringstermijnen vaststellen die gelijk zijn aan de termijn voor het bewaren van documentatie en informatie die zijn verkregen bij de toepassing van cliëntenonderzoeksmaatregelen. Het moet voor de lidstaten mogelijk zijn om de

Amendement

(40) Met het oog op de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer en de bescherming van persoonsgegevens moet het minimum aan informatie dat nodig is voor het uitvoeren van AML/CFT-onderzoeken, worden bijgehouden in gecentraliseerde automatische mechanismen voor bank- en betaalrekeningen, zoals registers of systemen voor gegevensontsluiting. Het moet voor de lidstaten mogelijk zijn om te bepalen van welke gegevens het verzamelen nuttig en evenredig is, rekening houdend met de bestaande systemen en rechtstradities om de uiteindelijk begunstigden op zinvolle wijze te kunnen identificeren. Bij de omzetting van de bepalingen met betrekking tot deze mechanismen moeten de lidstaten bewaringstermijnen vaststellen die gelijk zijn aan de termijn voor het bewaren van documentatie en informatie die zijn verkregen bij de toepassing van cliëntenonderzoeksmaatregelen. Het moet voor de lidstaten mogelijk zijn om de

bewaringstermijn *bij wet algemeen* te verlengen, *zonder dat daartoe per geval een besluit hoeft te worden genomen*. De bewaringstermijn mag met maximaal vijf extra jaren worden verlengd. Die periode mag geen afbreuk doen aan nationale wetgeving die voorziet in andere vereisten met betrekking tot het bewaren van gegevens op grond waarvan per geval kan worden besloten om strafrechtelijke of administratieve procedures mogelijk te maken. De toegang tot die mechanismen moet plaatsvinden op een “need-to-know” -basis.

bewaringstermijn *om naar behoren gemotiveerde redenen bij wijze van uitzondering* te verlengen. De bewaringstermijn mag met maximaal vijf extra jaren worden verlengd. Die periode mag geen afbreuk doen aan nationale wetgeving die voorziet in andere vereisten met betrekking tot het bewaren van gegevens op grond waarvan per geval kan worden besloten om strafrechtelijke of administratieve procedures mogelijk te maken. De toegang tot die mechanismen moet plaatsvinden op een “need-to-know” -basis.

Or. en

Amendement 29

Voorstel voor een richtlijn Overweging 42

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

gegevensbescherming in acht neemt, dat het zeer integer is en over de juiste vaardigheden beschikt. Bovendien moeten de lidstaten technische en organisatorische maatregelen treffen om de beveiliging van de gegevens volgens hoge technologische normen te waarborgen.

gegevensbescherming in acht neemt, dat het zeer integer is en over de juiste vaardigheden beschikt, **waaronder bij het opsporen van vooroordelen in en bij het ethisch gebruik van big-datasets**. Bovendien moeten de lidstaten technische en organisatorische maatregelen treffen om de beveiliging van de gegevens volgens hoge technologische normen te waarborgen.

Or. en

Amendement 30

Voorstel voor een richtlijn Overweging 44

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

geïdentificeerd. *Dergelijke gegevens moeten onderling worden verbonden via het door de Commissie te ontwikkelen en te beheren centrale toegangspunt voor onroerendgoedgegevens.*

Or. en

Amendement 31

Voorstel voor een richtlijn Overweging 44 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(44 bis) Bepaalde goederen die uit hoofde van het nationale recht zijn geregistreerd, kunnen voor criminelen een aantrekkelijk middel zijn om de opbrengsten van hun illegale activiteiten wit te wassen. De lidstaten moeten voorzien in systemen voor het samenvoegen van informatie over de eigendom van die goederen, zoals vaartuigen en luchtvaartuigen. De lidstaten moeten ook overwegen om via registers of andere systemen informatie over de eigendom van bepaalde goederen van hoge waarde, met name verzekerde goederen, samen te voegen. Een correcte en tijdige identificatie van natuurlijke personen die uiteindelijk begunstigen van die goederen zijn, door FIE's en andere bevoegde autoriteiten, is belangrijk voor zowel het opsporen van witwasregelingen als het bevroeren van vermogensbestanddelen. Derhalve is het belangrijk dat de lidstaten FIE's en de bevoegde autoriteiten toegang verlenen tot informatie waarmee natuurlijke personen die uiteindelijk begunstigen van bepaalde goederen zijn, en tot informatie die relevant is voor de vaststelling van het risico en het vermoeden van transacties, tijdig kunnen worden geïdentificeerd.

Or. en

Amendement 32

Voorstel voor een richtlijn Overweging 45

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

middelen te verkrijgen en in te zetten die nodig zijn om haar taken uit te voeren, zonder dat er sprake is van ongepaste politieke, overheids- of industriële beïnvloeding of inmenging die haar operationele onafhankelijkheid in het gedrang zou kunnen brengen.

middelen te verkrijgen en in te zetten die nodig zijn om haar taken uit te voeren, zonder dat er sprake is van **ongerechtvaardigde of** ongepaste politieke, overheids- of industriële beïnvloeding of inmenging die haar operationele onafhankelijkheid in het gedrang zou kunnen brengen. **Om na te gaan of aan die vereisten is voldaan en om zwakke punten en beste praktijken vast te stellen, moet de AMLA de bevoegdheid krijgen om de organisatie van collegiale toetsingen van FIE's te coördineren.**

Or. en

Amendement 33

Voorstel voor een richtlijn Overweging 45 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

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

Or. en

Amendement 34

Voorstel voor een richtlijn Overweging 46

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

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

zodanig worden gespecificeerd dat misbruik en onnodige beperkingen van de vrije uitwisseling van informatie voor analytische doeleinden worden voorkomen.

Or. en

Amendement 35

Voorstel voor een richtlijn Overweging 47

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

moet in overeenstemming zijn met het beginsel van minimale gegevensverwerking.

Or. en

Amendement 36

Voorstel voor een richtlijn Overweging 48

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

te schorten of te verbieden, moet hij deze informatie onverwijld doorsturen naar de FIE van die lidstaat en deze beschikbaar stellen aan andere FIE's via FIU.net.

Or. en

Amendement 37

Voorstel voor een richtlijn Overweging 49

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

op te sporen en te identificeren en de algemene meldingsmechanismen te verbeteren.

Or. en

Amendement 38

Voorstel voor een richtlijn Overweging 50

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

basisdelicten — zoals fiscale misdrijven — die niet door het Unierecht geharmoniseerd zijn. Dergelijke verschillen mogen geen belemmering vormen voor de wederzijdse uitwisseling, de verspreiding onder andere bevoegde autoriteiten en het gebruik van die informatie. FIE's moeten snel, constructief en effectief zorgen voor een zo breed mogelijke internationale samenwerking met FIE's van derde landen op het gebied van witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten en terrorismefinanciering, overeenkomstig de toepasselijke gegevensbeschermingsregels voor gegevensoverdracht, de FATF-aanbevelingen en de Egmontbeginselen voor informatie-uitwisseling tussen financiële-inlichtingeneenheden.

basisdelicten – zoals fiscale misdrijven – die niet door het Unierecht geharmoniseerd zijn. Dergelijke verschillen mogen geen belemmering vormen voor de wederzijdse uitwisseling, de verspreiding onder andere bevoegde autoriteiten en het gebruik van die informatie. FIE's moeten snel, constructief en effectief zorgen voor een zo breed mogelijke internationale samenwerking met FIE's van derde landen op het gebied van witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten en terrorismefinanciering, overeenkomstig de toepasselijke gegevensbeschermingsregels voor gegevensoverdracht, de FATF-aanbevelingen en de Egmontbeginselen voor informatie-uitwisseling tussen financiële-inlichtingeneenheden, **met volledige inachtneming van de verplichtingen inzake gegevensbescherming en grondrechten.**

Or. en

Amendement 39

Voorstel voor een richtlijn Overweging 50 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(50 bis) Met het oog op een passende follow-up is het van essentieel belang dat FIE's de resultaten van hun analyse onder de bevoegde autoriteiten verspreiden, met inbegrip van informatie die van andere FIE's is ontvangen. Wanneer voorafgaande toestemming voor verdere verspreiding noodzakelijk is, moeten de lidstaten ervoor zorgen dat de voorafgaande toestemming van de FIE onverwijld wordt gegeven en zo ruim mogelijk is, ongeacht het type verband houdende basisdelicten. Elke weigering moet uitsluitend op objectieve gronden worden gebaseerd en gestoeld zijn op een met redenen omklede motivering dat een

dergelijke verspreiding buiten het toepassingsgebied van de AML/CFT-bepalingen zou vallen, zou kunnen leiden tot een negatief effect op lopende onderzoeken of afbreuk zou doen aan de fundamentele beginselen van het nationale of Unierecht.

Or. en

Amendement 40

Voorstel voor een richtlijn Overweging 50 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(50 ter) Bij het verlenen van toestemming voor de verdere verspreiding van informatie onder de bevoegde autoriteiten moet de aangezochte FIE beperkingen en voorwaarden voor het gebruik van die informatie kunnen opleggen. De ontvangende FIE en de betrokken bevoegde autoriteiten moeten voldoen aan de beperkingen en voorwaarden van de aangezochte FIE. Een aangezochte FIE kan bijvoorbeeld ermee instemmen dat de ontvangende FIE de informatie onder de bevoegde autoriteiten verspreidt op voorwaarde dat die informatie alleen voor operationele en strategische analysedoeleinden kan worden gebruikt. In dat geval mogen de bevoegde autoriteiten in de ontvangende lidstaten de verspreide informatie niet automatisch als bewijs gebruiken in een gerechtelijke procedure. In plaats daarvan moeten de bevoegde autoriteiten gebruikmaken van de toepasselijke mechanismen voor justitiële samenwerking om informatie te verkrijgen voor de bewijsvoering.

Or. en

Amendement 41

Voorstel voor een richtlijn Overweging 51

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

(51) FIE's moeten gebruikmaken van beveiligde faciliteiten, met inbegrip van beschermde communicatiekanalen **door gebruikmaking van eind-tot-eindencryptie**, om onderling samen te werken en informatie uit te wisselen. In dit verband moet een systeem voor de uitwisseling van informatie tussen de FIE's van de lidstaten ("FIU.net") worden opgezet. Het systeem moet worden beheerd en georganiseerd door de AMLA. FIU.net moet door de FIE's worden gebruikt om onderling samen te werken en informatie uit te wisselen, en kan in voorkomend geval ook worden gebruikt voor de uitwisseling van informatie met FIE's van derde landen en met andere autoriteiten en organen van de Unie. De FIE's moeten ten volle gebruik maken van de functies van FIU.net. Deze functies moeten FIE's in staat stellen hun gegevens op anonieme wijze te vergelijken met gegevens van andere FIE's **en gegevens over het betrokken onderwerp met de Europol-databank, overeenkomstig Verordening (EU) 2016/794**, teneinde voor de FIE van belang zijnde personen op te sporen in andere lidstaten en hun opbrengsten en middelen te identificeren, met volledige bescherming van persoonsgegevens.

Or. en

Amendement 42

Voorstel voor een richtlijn Overweging 54

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

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

Amendement 43

Voorstel voor een richtlijn Overweging 55

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 44

Voorstel voor een richtlijn Overweging 56

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 45

Voorstel voor een richtlijn Overweging 58

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 46

Voorstel voor een richtlijn Overweging 59

Door de Commissie voorgestelde tekst

(59) Outreachactiviteiten, met inbegrip van de verspreiding van informatie door de toezichthouders aan de meldingsplichtige

Amendement

(59) Outreachactiviteiten, met inbegrip van de verspreiding van informatie door de toezichthouders aan de meldingsplichtige

entiteiten die onder hun toezicht staan, zijn van essentieel belang om te waarborgen dat de particuliere sector voldoende inzicht heeft in de aard en de omvang van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering waarmee zij worden geconfronteerd.

entiteiten die onder hun toezicht staan, **ook over kwesties op het gebied van gegevensbescherming**, zijn van essentieel belang om te waarborgen dat de particuliere sector voldoende inzicht heeft in de aard en de omvang van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering waarmee zij worden geconfronteerd, **en hun verplichtingen in dit opzicht**.

Or. en

Amendement 47

Voorstel voor een richtlijn Overweging 60

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 48

Voorstel voor een richtlijn Overweging 62

Door de Commissie voorgestelde tekst

(62) Samenwerking tussen nationale toezichthouders is van essentieel belang om te zorgen voor een gemeenschappelijke toezichtsaanpak in de hele Unie. Om doeltreffend te zijn, moet deze samenwerking zoveel mogelijk worden benut, ongeacht de aard of status van de toezichthouders. Naast de traditionele samenwerking — zoals de mogelijkheid om onderzoek te verrichten namens een verzoekende toezichthoudende autoriteit — is het passend de oprichting van AML/CFT-toezichtcolleges te verplichten ten aanzien van meldingsplichtige entiteiten die werkzaam zijn in het kader van de vrijheid van dienstverrichting of vestiging en met betrekking tot meldingsplichtige entiteiten die deel uitmaken van een groep.

Amendement

(62) Samenwerking tussen nationale toezichthouders is van essentieel belang om te zorgen voor een gemeenschappelijke toezichtsaanpak in de hele Unie. Om doeltreffend te zijn, moet deze samenwerking zoveel mogelijk worden benut, ongeacht de aard of status van de toezichthouders. Naast de traditionele samenwerking – zoals de mogelijkheid om onderzoek te verrichten namens een verzoekende toezichthoudende autoriteit – is het passend de oprichting van AML/CFT-toezichtcolleges, **ook met deelname van financiële toezichthouders van derde landen in bepaalde omstandigheden en de AMLA**, te verplichten ten aanzien van meldingsplichtige entiteiten die werkzaam zijn in het kader van de vrijheid van dienstverrichting of vestiging en met betrekking tot meldingsplichtige entiteiten die deel uitmaken van een groep. **De toezichthoudende activiteiten van AML/CFT-toezichtcolleges moeten in verhouding staan tot het risiconiveau van de kredietinstelling of financiële instelling en de omvang van de grensoverschrijdende activiteit.**

Or. en

Amendement 49

Voorstel voor een richtlijn Overweging 66

Door de Commissie voorgestelde tekst

(66) Grensoverschrijdende groepen moeten beschikken over verregaande

Amendement

(66) Grensoverschrijdende groepen moeten beschikken over verregaande

groepsbrede beleidslijnen en procedures. Om ervoor te zorgen dat grensoverschrijdende transacties gepaard gaan met adequaat toezicht, moeten gedetailleerde toezichtregels worden vastgesteld die de toezichthouders van de lidstaat van herkomst en die van de lidstaat van ontvangst in staat stellen zoveel mogelijk met elkaar samen te werken, ongeacht hun respectieve aard of status, en met de AMLA om de risico's te beoordelen, ontwikkelingen te monitoren die gevolgen kunnen hebben voor de verschillende entiteiten die deel uitmaken van de groep **en** de toezichtmaatregelen te coördineren. Gezien haar coördinerende rol moet de AMLA worden belast met de taak om ontwerpen van technische reguleringsnormen te ontwikkelen waarin de respectieve taken van de toezichthouders van de lidstaten van herkomst en van de toezichthouders van de lidstaten van ontvangst van groepen, en de modaliteiten van hun onderlinge samenwerking worden omschreven. Het toezicht op de effectieve uitvoering van het groepsbeleid inzake AML/CFT moet worden uitgeoefend in overeenstemming met de beginselen en modaliteiten van het geconsolideerde toezicht als vastgesteld in de betreffende Europese sectorale wetgeving.

groepsbrede beleidslijnen en procedures. Om ervoor te zorgen dat grensoverschrijdende transacties gepaard gaan met adequaat toezicht, moeten gedetailleerde toezichtregels worden vastgesteld die de toezichthouders van de lidstaat van herkomst en die van de lidstaat van ontvangst in staat stellen zoveel mogelijk met elkaar samen te werken, ongeacht hun respectieve aard of status, en met de AMLA om de risico's te beoordelen, ontwikkelingen te monitoren die gevolgen kunnen hebben voor de verschillende entiteiten die deel uitmaken van de groep, de toezichtmaatregelen te coördineren **en geschillen te helpen oplossen**. Gezien haar coördinerende rol moet de AMLA worden belast met de taak om ontwerpen van technische reguleringsnormen te ontwikkelen waarin de respectieve taken van de toezichthouders van de lidstaten van herkomst en van de toezichthouders van de lidstaten van ontvangst van groepen, en de modaliteiten van hun onderlinge samenwerking worden omschreven. Het toezicht op de effectieve uitvoering van het groepsbeleid inzake AML/CFT moet worden uitgeoefend in overeenstemming met de beginselen en modaliteiten van het geconsolideerde toezicht als vastgesteld in de betreffende Europese sectorale wetgeving.

Or. en

Amendement 50

Voorstel voor een richtlijn Overweging 69

Door de Commissie voorgestelde tekst

(69) Richtlijn (EU) 2015/849 stond de lidstaten toe het toezicht op bepaalde meldingsplichtige entiteiten toe te vertrouwen aan zelfregulerende organen.

Amendement

(69) Richtlijn (EU) 2015/849 stond de lidstaten toe het toezicht op bepaalde meldingsplichtige entiteiten toe te vertrouwen aan zelfregulerende organen.

De kwaliteit en de intensiteit van het toezicht dat door dergelijke zelfregulerende organen wordt uitgeoefend, waren echter ontoereikend en stonden niet of amper onder publiek toezicht. Wanneer een lidstaat besluit toezicht toe te vertrouwen aan een zelfregulerende instantie, moet hij ook een overheidsinstantie aanwijzen die toezicht houdt op de activiteiten van de zelfregulerende instantie om ervoor te zorgen dat de uitvoering van die activiteiten in overeenstemming is met de vereisten van deze richtlijn.

De kwaliteit en de intensiteit van het toezicht dat door dergelijke zelfregulerende organen wordt uitgeoefend, waren echter ontoereikend en stonden niet of amper onder publiek toezicht. Wanneer een lidstaat besluit toezicht toe te vertrouwen aan een zelfregulerende instantie, moet hij ook een overheidsinstantie aanwijzen die toezicht houdt op de activiteiten van de zelfregulerende instantie om ervoor te zorgen dat de uitvoering van die activiteiten in overeenstemming is met de vereisten van deze richtlijn. ***Een dergelijke autoriteit moet operationeel onafhankelijk en autonoom zijn en haar functies vervullen zonder politieke, overheids- of industriële beïnvloeding of inmenging.***

Or. en

Amendement 51

Voorstel voor een richtlijn Overweging 70

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

houden met verschillen tussen meldingsplichtige entiteiten, met name tussen kredietinstellingen *en* financiële instellingen en andere meldingsplichtige entiteiten, ten aanzien van hun omvang en kenmerken en de aard van hun bedrijf.

houden met verschillen tussen meldingsplichtige entiteiten, met name tussen kredietinstellingen, financiële instellingen *of aanbieders van cryptoactivadiensten* en andere meldingsplichtige entiteiten, ten aanzien van hun omvang en kenmerken en de aard van hun bedrijf.

Or. en

Amendement 52

Voorstel voor een richtlijn Overweging 71

Door de Commissie voorgestelde tekst

(71) De lidstaten beschikken momenteel over een gevarieerd spectrum van administratieve sancties en maatregelen voor inbreuken op de belangrijkste bestaande preventieve bepalingen en hanteren een inconsistente aanpak voor het onderzoeken en bestraffen van schendingen van de antiwitwasvereisten; er bestaat ook geen overeenstemming tussen toezichthouders over wat een “ernstige” schending moet zijn om zo te bepalen wanneer een administratieve sanctie moet worden opgelegd. Deze diversiteit is nadelig voor de inspanningen ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en de respons van de Unie is versnipperd. Daarom moeten gemeenschappelijke criteria worden vastgesteld voor het bepalen van de meest passende reactie van de toezichthouder op inbreuken en moet worden voorzien in een reeks administratieve maatregelen die de toezichthouders kunnen opleggen wanneer de inbreuken niet voldoende ernstig zijn om met een administratieve sanctie te worden bestraft. Om meldingsplichtige entiteiten te stimuleren om te voldoen aan de bepalingen van Verordening [referentie invoegen — voorstel voor een

Amendement

(71) De lidstaten beschikken momenteel over een gevarieerd spectrum van administratieve sancties en maatregelen voor inbreuken op de belangrijkste bestaande preventieve bepalingen en hanteren een inconsistente aanpak voor het onderzoeken en bestraffen van schendingen van de antiwitwasvereisten; er bestaat ook geen overeenstemming tussen toezichthouders over wat een “ernstige” schending moet zijn om zo te bepalen wanneer een administratieve sanctie moet worden opgelegd. Deze diversiteit is nadelig voor de inspanningen ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en de respons van de Unie is versnipperd. Daarom moeten gemeenschappelijke criteria worden vastgesteld voor het bepalen van de meest passende reactie van de toezichthouder op inbreuken en moet worden voorzien in een reeks administratieve maatregelen die de toezichthouders kunnen opleggen wanneer de inbreuken niet voldoende ernstig zijn om met een administratieve sanctie te worden bestraft. Om meldingsplichtige entiteiten te stimuleren om te voldoen aan de bepalingen van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een

antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], moet het afschrikkende karakter van administratieve sancties worden versterkt. Bijgevolg moet het minimumbedrag van de maximumsanctie die kan worden opgelegd in geval van ernstige inbreuken op Verordening [referentie invoegen — voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] worden verhoogd. Bij de omzetting van deze richtlijn moeten de lidstaten ervoor zorgen dat bij het opleggen van administratieve sancties en maatregelen en van strafrechtelijke sancties overeenkomstig het nationale recht het “ne bis in idem”-beginsel niet wordt geschonden.

antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], moet het afschrikkende karakter van administratieve sancties worden versterkt. Bijgevolg moet het minimumbedrag van de maximumsanctie die kan worden opgelegd in geval van ernstige inbreuken op Verordening [referentie invoegen — voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] worden verhoogd. ***In dat opzicht is het van essentieel belang dat ontwerpen van technische reguleringsnormen worden ontwikkeld waarin indicatoren worden gedefinieerd voor de classificatie van de ernst van inbreuken en de criteria waarmee rekening moet worden gehouden bij het vaststellen van het niveau van sancties, met inbegrip van minimum- en maximumwaarden van geldelijke sancties overeenkomstig de ernst van de inbreuk, en om situaties van herhaalde inbreuken adequaat aan te pakken. De lidstaten moeten er ook voor zorgen dat rechtspersonen aansprakelijk kunnen worden gesteld voor inbreuken wanneer die tot hun voordeel zijn gepleegd door personen die individueel of als lid van een orgaan van die rechtspersoon handelen en die binnen de rechtspersoon een leidende functie bekleden, of wanneer het gebrek aan toezicht of controle het plegen van inbreuken mogelijk heeft gemaakt.*** Bij de omzetting van deze richtlijn moeten de lidstaten ervoor zorgen dat bij het opleggen van administratieve sancties en maatregelen en van strafrechtelijke sancties overeenkomstig het nationale recht het “ne bis in idem”-beginsel niet wordt geschonden.

Or. en

Amendement 53

Voorstel voor een richtlijn Overweging 73

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 54

**Voorstel voor een richtlijn
Overweging 74**

Door de Commissie voorgestelde tekst

(74) In een aantal gevallen zijn werknemers die hun vermoedens van witwassen hebben gemeld, het voorwerp

Amendement

(74) In een aantal gevallen zijn werknemers die hun vermoedens van witwassen **of van schendingen van**

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

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

Or. en

Amendement 55

Voorstel voor een richtlijn Overweging 75

Door de Commissie voorgestelde tekst

(75) Het nieuwe volledig geïntegreerde en coherente beleid ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering op het niveau van de Unie, omvat aangewezen rollen voor zowel de bevoegde autoriteiten van de Unie als van de lidstaten en een vlotte en constante samenwerking tussen die autoriteiten. In dat verband is samenwerking tussen alle nationale en EU-

Amendement

(75) Het nieuwe volledig geïntegreerde en coherente beleid ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering op het niveau van de Unie, omvat aangewezen rollen voor zowel de bevoegde autoriteiten van de Unie als van de lidstaten en een vlotte en constante samenwerking tussen die autoriteiten. In dat verband is samenwerking tussen alle nationale en EU-

AML/CFT-autoriteiten van het grootste belang en moet deze worden verduidelijkt en versterkt. Intern blijft het de plicht van de lidstaten om te voorzien in de nodige regels om te garanderen dat beleidsmakers, de FIE's, toezichhouders, met inbegrip van de AMLA, en andere bevoegde autoriteiten die bij AML/CFT betrokken zijn, alsook belastingautoriteiten en rechtshandhavingsautoriteiten wanneer zij binnen het toepassingsgebied van deze richtlijn handelen, over doeltreffende mechanismen beschikken om samen te werken en te coördineren, onder meer door een minder restrictieve benadering wat betreft weigeringen van bevoegde autoriteiten om op verzoek van een andere bevoegde autoriteit samen te werken en informatie uit te wisselen.

AML/CFT-autoriteiten van het grootste belang en moet deze worden verduidelijkt en versterkt ***teneinde witwassen en financiering van terrorisme te bestrijden en de niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties in verband met terrorisme en terrorismefinanciering en financiering van proliferatie en andere toepasselijke gerichte financiële sancties van de Unie te voorkomen***. Intern blijft het de plicht van de lidstaten om te voorzien in de nodige regels om te garanderen dat beleidsmakers, de FIE's, toezichhouders, met inbegrip van de AMLA, en andere bevoegde autoriteiten die bij AML/CFT betrokken zijn, alsook belastingautoriteiten en rechtshandhavingsautoriteiten wanneer zij binnen het toepassingsgebied van deze richtlijn handelen, over doeltreffende mechanismen beschikken om samen te werken en te coördineren, onder meer door een minder restrictieve benadering wat betreft weigeringen van bevoegde autoriteiten om op verzoek van een andere bevoegde autoriteit samen te werken en informatie uit te wisselen.

Or. en

Amendement 56

Voorstel voor een richtlijn Overweging 76

Door de Commissie voorgestelde tekst

(76) Om een doeltreffende samenwerking, en met name de uitwisseling van informatie, te vergemakkelijken en te bevorderen, moet van de lidstaten worden verlangd dat zij de Commissie en de AMLA de lijst van hun bevoegde autoriteiten en relevante contactgegevens meedelen.

Amendement

(76) Om een doeltreffende samenwerking, en met name de uitwisseling van informatie, te vergemakkelijken en te bevorderen, moet van de lidstaten worden verlangd dat zij de Commissie en de AMLA de lijst van hun bevoegde autoriteiten en ***registers en hun*** relevante contactgegevens meedelen.

Or. en

Amendement 57

Voorstel voor een richtlijn Overweging 78 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

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

Or. en

Amendement 58

Voorstel voor een richtlijn Overweging 83 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(83 bis) *De uitwisseling van informatie tussen toezichhouders en met andere autoriteiten is van cruciaal belang om de doeltreffendheid van het AML/CFT-kader van de Unie te*

waarborgen. De lidstaten moeten toestemming verlenen voor de uitwisseling van informatie tussen toezichthouders en andere relevante autoriteiten, waaronder, in voorkomend geval, het Europees Openbaar Ministerie en het Europees Bureau voor fraudebestrijding met betrekking tot mogelijke gevallen die verband houden met hun respectieve wettelijke bevoegdheden. Vertrouwelijke informatie die wordt uitgewisseld, wordt alleen gebruikt bij de vervulling van de taken van de betrokken autoriteiten en in het kader van administratieve of gerechtelijke procedures die specifiek verband houden met de uitoefening van die taken.

Or. en

Amendement 59

Voorstel voor een richtlijn Overweging 86

Door de Commissie voorgestelde tekst

(86) Het is van essentieel belang dat deze richtlijn in overeenstemming wordt gebracht met de herziene FATF-aanbevelingen, met volledige inachtneming van het recht van de Unie, met name inzake gegevensbescherming, met inbegrip van de regels inzake gegevensdoorgifte, alsook van de bescherming van de grondrechten zoals verankerd in het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie (“het Handvest”). Bepaalde aspecten van de uitvoering van deze richtlijn betreffen het verzamelen, analyseren, opslaan en delen van gegevens binnen de Unie en met derde landen. Een dergelijke verwerking van persoonsgegevens mag, **met volledige inachtneming van de grondrechten**, alleen worden toegestaan voor de in deze richtlijn vastgestelde doeleinden en voor de

Amendement

(86) Het is van essentieel belang dat deze richtlijn in overeenstemming wordt gebracht met de herziene FATF-aanbevelingen, met volledige inachtneming van het recht van de Unie, met name inzake gegevensbescherming, met inbegrip van de regels inzake gegevensdoorgifte, alsook van de bescherming van de grondrechten zoals verankerd in het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie (“het Handvest”). Bepaalde aspecten van de uitvoering van deze richtlijn betreffen het verzamelen, analyseren, opslaan en delen van gegevens binnen de Unie en **eventueel** met derde landen. Een dergelijke verwerking van persoonsgegevens mag alleen worden toegestaan voor de in deze richtlijn vastgestelde doeleinden en voor de krachtens deze richtlijn vereiste

krachtens deze richtlijn vereiste activiteiten, zoals de uitwisseling van informatie tussen bevoegde autoriteiten.

activiteiten, zoals de uitwisseling van informatie tussen bevoegde autoriteiten, **met volledige inachtneming van de verplichtingen inzake grondrechten, zoals vereist bij artikel 6 VEU, en de gegevensbeschermingsregels van de Unie met betrekking tot verdere gegevensdoorgifte, waaronder naar derde landen.**

Or. en

Amendement 60

Voorstel voor een richtlijn Overweging 91

Door de Commissie voorgestelde tekst

(91) Om eenvormige voorwaarden voor de uitvoering van deze richtlijn te waarborgen, moeten aan de Commissie uitvoeringsbevoegdheden worden toegekend om een methode voor het verzamelen van statistieken vast te stellen, het formaat voor de indiening van informatie over de uiteindelijk begunstigten vast te stellen, de technische voorwaarden vast te stellen voor de koppeling van registers van uiteindelijk begunstigten en van registers van bankrekeningen en mechanismen voor het opvragen van gegevens, **alsmede** om technische uitvoeringsnormen vast te stellen ter bepaling van het formaat dat moet worden gebruikt voor de uitwisseling van informatie tussen de FIE's van de lidstaten. Die bevoegdheden moeten worden uitgeoefend in overeenstemming met Verordening (EU) nr. 182/2011 van het Europees Parlement en de Raad³⁹.

Amendement

(91) Om eenvormige voorwaarden voor de uitvoering van deze richtlijn te waarborgen, moeten aan de Commissie uitvoeringsbevoegdheden worden toegekend om een methode voor het verzamelen van statistieken vast te stellen, het formaat voor de indiening van informatie over de uiteindelijk begunstigten vast te stellen, de technische voorwaarden vast te stellen voor de koppeling van registers van uiteindelijk begunstigten en van registers van bankrekeningen en mechanismen voor het opvragen van gegevens, **de technische voorwaarden vast te stellen voor de aansluiting van de mechanismen van de lidstaten op het centrale toegangspunt op het gebied van grond en onroerend goed, de criteria en het formaat te specificeren die door FIE's moeten worden gebruikt voor het delen van informatie over opgeschorte of verboden transacties en over opgeschorte rekeningen**, om technische uitvoeringsnormen vast te stellen ter bepaling van het formaat dat moet worden gebruikt voor de uitwisseling van informatie tussen de FIE's van de lidstaten, **alsmede om technische**

uitvoeringsnormen vast te stellen waarin een gemeenschappelijk model wordt vastgesteld voor de samenwerkingsovereenkomsten tussen financiële toezichthouders en hun tegenhangers in derde landen. Die bevoegdheden moeten worden uitgeoefend in overeenstemming met Verordening (EU) nr. 182/2011 van het Europees Parlement en de Raad³⁹.

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

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

Or. en

Amendement 61

Voorstel voor een richtlijn Overweging 92

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 62

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

c) de toegang tot *informatie over* uiteindelijk begunstigen, bankrekeningen, *grond of* onroerend goed *en bepaalde goederen*;

Or. en

Amendement 63

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(8 bis) “basisdelict”: criminele activiteit zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 3, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final].

Or. en

Amendement 64

Voorstel voor een richtlijn Artikel 3 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. Indien uit de door de lidstaten overeenkomstig artikel 8 uitgevoerde nationale risicobeoordeling blijkt dat niet alleen meldingsplichtige entiteiten, maar ook entiteiten in andere sectoren zijn blootgesteld aan risico's van witwassen en terrorismefinanciering, kunnen de lidstaten *besluiten* de vereisten van Verordening

Amendement

1. Indien uit de door de lidstaten overeenkomstig artikel 8 uitgevoerde nationale risicobeoordeling blijkt dat niet alleen meldingsplichtige entiteiten, maar ook entiteiten in andere sectoren zijn blootgesteld aan risico's van witwassen en terrorismefinanciering, kunnen de lidstaten de vereisten van Verordening [referentie

[referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] op die aanvullende entiteiten *toe te passen*.

invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] op die aanvullende entiteiten *toepassen*.

Or. en

Amendement 65

Voorstel voor een richtlijn Artikel 3 – lid 2 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 66

Voorstel voor een richtlijn Artikel 4 – titel

Door de Commissie voorgestelde tekst

Eisen met betrekking tot bepaalde *dienstverleners*

Amendement

Eisen met betrekking tot bepaalde *meldingsplichtige entiteiten*

Or. en

Amendement 67

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

2 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de procedures voor het verlenen van vergunningen voor wisselkantoren, kantoren voor het ontvangen van cheques

en aanbieders van trust- of bedrijfsdiensten en de vereisten waarin het nationale recht voorziet voor de toegang tot gereguleerde beroepen die meldingsplichtige entiteiten zijn als bedoeld in artikel 3, punt 3, van [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] voorschrijven dat aanvragers aantonen een duidelijk inzicht te hebben in de risico's van witwassen en terrorismefinanciering in de sector waarin zij actief zijn. De lidstaten zorgen ervoor dat AML/CFT-opleiding, die door meldingsplichtige entiteiten of toezichthouders wordt verstrekt, toegankelijk is voor aanvragers.

Or. en

Amendement 68

Voorstel voor een richtlijn Artikel 6 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 69

Voorstel voor een richtlijn Artikel 6 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 70

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

4. **De lidstaten zorgen ervoor dat** toezichthouders de bevoegdheid **hebben** te eisen dat personen die veroordeeld zijn voor witwassen, enig basisdelict daarvan, of terrorismefinanciering, worden uitgesloten van de managementtaken van de meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in de leden 1 en 2.

Toezichthouders hebben de bevoegdheid om leden van het hoger management te ontslaan **of te schorsen** als wordt geoordeeld dat zij niet **betrouwbaar zijn**,

niet met eerlijkheid en integriteit hebben gehandeld of niet over de kennis en deskundigheid beschikken die zij nodig hebben om hun taken uit te voeren. Indien er geen leidinggevende rol bestaat in meldingsplichtige entiteiten, hebben toezichthouders de bevoegdheid om hun vergunning voor de uitoefening van hun activiteit op te schorten als wordt geoordeeld dat zij niet betrouwbaar zijn, niet met eerlijkheid en integriteit hebben gehandeld of niet over de kennis en deskundigheid beschikken die zij nodig hebben om hun taken uit te voeren.

Or. en

Amendement 71

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

4 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat toezichthouders de bevoegdheid hebben te verzoeken om de schorsing van elke persoon uit de leidinggevende rol van een meldingsplichtige entiteit als bedoeld in de leden 1 en 2 of, indien er geen leidinggevende rol bestaat in meldingsplichtige entiteiten, om de opschorting van hun vergunning om de activiteit uit te oefenen, wanneer er redelijke gronden zijn om te vermoeden of wanneer er een verhoogd risico bestaat dat met betrekking tot die meldingsplichtige entiteit sprake is of geweest is van witwassen of terrorismefinanciering, of dat gepoogd wordt geld wit te wassen of terrorisme te financieren.

Or. en

Amendement 72

Voorstel voor een richtlijn Artikel 6 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 73

Voorstel voor een richtlijn Artikel 6 – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst

6. Voor de toepassing van dit artikel zorgen de lidstaten ervoor dat de toezichthouders of een andere autoriteit die op nationaal niveau bevoegd is om de geschiktheid van de in de leden 1 en 2 bedoelde personen te beoordelen, overeenkomstig hun nationale wetgeving nagaan of er sprake is van een relevante veroordeling in het strafregister van de betrokkene. Elke uitwisseling van informatie voor deze doeleinden geschiedt overeenkomstig Kaderbesluit 2009/315/JBZ en Besluit 2009/316/JBZ, zoals omgezet in nationaal recht.

Amendement

6. Voor de toepassing van dit artikel zorgen de lidstaten ervoor dat de toezichthouders of een andere autoriteit die op nationaal niveau bevoegd is om de geschiktheid van de in de leden 1 en 2 bedoelde personen te beoordelen, overeenkomstig hun nationale wetgeving **ten minste** nagaan of er sprake is van een relevante veroordeling in het strafregister van de betrokkene. Elke uitwisseling van informatie voor deze doeleinden geschiedt overeenkomstig Kaderbesluit 2009/315/JBZ en Besluit 2009/316/JBZ, zoals omgezet in nationaal recht.

Or. en

Amendement 74

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

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

Or. en

Amendement 75

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

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

a) het hoger management en de uiteindelijk begunstigen van meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in de leden 1 en 2 met eerlijkheid en integriteit handelen;

b) het hoger management van meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in de leden 1 en 2 betrouwbaar is en over de kennis en deskundigheid beschikt die nodig zijn om zijn taken uit te voeren;

c) er redelijke gronden zijn om te vermoeden of er een verhoogd risico bestaat dat met betrekking tot die meldingsplichtige entiteit sprake is of geweest is van witwassen of terrorismefinanciering, of dat gepoogd

wordt geld wit te wassen of terrorisme te financieren.

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

Or. en

Amendement 76

Voorstel voor een richtlijn Artikel 6 – lid 6 quinquies (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

6 quinquies. Voor de toepassing van dit artikel zorgen de lidstaten ervoor dat de toezichthouders of een andere autoriteit die op nationaal niveau bevoegd is om de geschiktheid van de in de leden 1 en 2 bedoelde personen te beoordelen, ook de in artikel 44, lid 2, bedoelde databank van sancties van de AMLA raadplegen.

Or. en

Amendement 77

Voorstel voor een richtlijn Artikel 7 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 78

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 7 – lid 2 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

d) het risico van niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties in verband met **terrorisme en terrorismefinanciering**, de financiering van proliferatie **en andere toepasselijke gerichte financiële sancties van de Unie**.

Or. en

Amendement 79

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 7 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

indien van toepassing, vaker adviezen of updates van haar eerdere adviezen uitbrengen.

Or. en

Amendement 80

Voorstel voor een richtlijn Artikel 7 – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 81

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

1. Elke lidstaat voert een nationale risicobeoordeling uit om de risico's van witwassen en terrorismefinanciering die op hem van invloed zijn, te identificeren, te beoordelen, inzichtelijk te maken en te beperken. Hij **zorgt voor een continue beoordeling van de risico's**, houdt die risicobeoordeling actueel en evalueert deze ten minste om de **drie** jaar. **De lidstaten kunnen besluiten die risicobeoordeling zo nodig vaker te herzien. Bovendien kunnen zij sectorale ad-hocrisicobeoordelingen uitvoeren, afhankelijk van het risiconiveau.**

Op basis van de vaststelling van landspecifieke risico's en om gegronde redenen kan de Commissie de lidstaten verzoeken hun risicobeoordeling eerder te herzien teneinde de risico's van witwassen en terrorismefinanciering in de Unie te verminderen. Op verzoek van de Commissie herzien de lidstaten hun risicobeoordeling en verstrekken zij de resultaten van hun risicobeoordeling overeenkomstig lid 5.

Or. en

Amendement 82

Voorstel voor een richtlijn Artikel 8 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 83

Voorstel voor een richtlijn Artikel 8 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. Elke lidstaat wijst een autoriteit aan of stelt een mechanisme in om de nationale respons op de in lid 1 bedoelde risico's te coördineren. De identiteit van die autoriteit of de beschrijving van het mechanisme

Amendement

2. Elke lidstaat wijst een autoriteit aan of stelt een mechanisme in om de nationale respons op de in lid 1 bedoelde risico's te coördineren. De identiteit van die autoriteit of de beschrijving van het mechanisme

wordt meegedeeld aan de Commissie, de AMLA en de andere lidstaten.

wordt meegedeeld aan de Commissie, de AMLA en de andere lidstaten. ***De AMLA houdt een register bij van de aangewezen autoriteit of het ingestelde mechanisme.***

Or. en

Amendement 84

Voorstel voor een richtlijn Artikel 8 – lid 4 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 85

Voorstel voor een richtlijn Artikel 8 – lid 4 – punt f

Door de Commissie voorgestelde tekst

f) onverwijld passende informatie ter beschikking te stellen van de bevoegde autoriteiten en de meldingsplichtige entiteiten om de uitvoering van hun eigen risicobeoordelingen voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering en de beoordeling van de risico's van ontduiking van gerichte financiële sancties in verband met de financiering van proliferatie als bedoeld in artikel 8 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een

Amendement

f) onverwijld passende informatie ter beschikking te stellen van de bevoegde autoriteiten en de meldingsplichtige entiteiten om de uitvoering van hun eigen risicobeoordelingen voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering en de beoordeling van de risico's van ontduiking van gerichte financiële sancties in verband met ***terrorisme en terrorismefinanciering***, de financiering van proliferatie ***en andere toepasselijke gerichte financiële sancties***

antiwitwasverordening –
COM(2021) 420 final] te
vergemakkelijken.

van de Unie als bedoeld in artikel 8 van
Verordening [referentie invoegen –
voorstel voor een antiwitwasverordening –
COM(2021) 420 final] te
vergemakkelijken.

Or. en

Amendement 86

Voorstel voor een richtlijn Artikel 8 – lid 4 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 87

Voorstel voor een richtlijn Artikel 8 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

5. De lidstaten stellen de resultaten van hun nationale risicobeoordelingen, met inbegrip van de actualisering en de andere lidstaten. Elke lidstaat kan in voorkomend geval relevante aanvullende informatie verstrekken aan de lidstaat die de nationale risicobeoordeling uitvoert. Een samenvatting van de beoordeling wordt openbaar gemaakt. Die samenvatting bevat geen vertrouwelijke informatie. De

Amendement

5. De lidstaten stellen de resultaten van hun nationale risicobeoordelingen, met inbegrip van de actualisering en de andere lidstaten. Elke lidstaat kan in voorkomend geval relevante aanvullende informatie verstrekken aan de lidstaat die de nationale risicobeoordeling uitvoert. Een samenvatting van de *resultaten van de* beoordeling wordt openbaar gemaakt. Die samenvatting bevat geen vertrouwelijke

daarin vervatte informatie maakt het niet mogelijk een natuurlijke persoon of rechtspersoon te identificeren.

informatie. De daarin vervatte informatie maakt het niet mogelijk een natuurlijke persoon of, **in voorkomend geval, een** rechtspersoon te identificeren.

Or. en

Amendement 88

Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 2 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 89

Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 90

Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 91

Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

6. ***Uiterlijk [één jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] publiceert de Commissie een eerste verslag op basis van door de lidstaten overeenkomstig artikel 44 van Richtlijn (EU) 2015/849 verstrekte statistieken. Uiterlijk [drie jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] publiceert de Commissie op basis van de overeenkomstig dit artikel verzamelde gegevens een verslag met een samenvatting en toelichting van de in lid 2 van dit artikel bedoelde statistieken. De Commissie publiceert daarna*** een tweemaaljaarlijks verslag met een samenvatting en toelichting van de in lid 2 bedoelde statistieken, dat op haar website beschikbaar wordt gesteld.

Amendement 92

Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 1 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

De lidstaten zorgen er ook voor dat informatie over uiteindelijk begunstigen van juridische entiteiten die buiten de Unie zijn opgericht of van express trusts of soortgelijke juridische constructies die buiten de Unie worden beheerd, onder de voorwaarden van artikel 48 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] in het centrale register wordt bewaard.

Or. en

Amendement 93

Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 3 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

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

a) een verklaring, vergezeld van een ***legitieme*** motivering, dat er geen uiteindelijk begunstigde is of dat de uiteindelijk begunstigde(n) niet kon (konden) worden geïdentificeerd en geverifieerd, ***en de regels op grond waarvan winst of aandelen binnen de rechtspersoon of juridische entiteit worden toegewezen;***

Or. en

Amendement 94

Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

4. **Uiterlijk [één jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt** de Commissie door middel van uitvoeringshandelingen het formaat vast voor de indiening van informatie over de uiteindelijk begunstigen bij het centrale register. Die uitvoeringshandelingen worden volgens de in artikel 54, lid 2, bedoelde onderzoeksprocedure vastgesteld.

Or. en

Amendement 95

Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 5 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 96

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

-a) de met de centrale registers belaste entiteiten verifiëren, bij de indiening van

de informatie over uiteindelijk begunstigen en vervolgens regelmatig, of die informatie adequaat, nauwkeurig en actueel is;

Or. en

Amendement 97

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

5 bis. De lidstaten zorgen er ook voor dat de met het register van uiteindelijk begunstigen belaste entiteit verifieert of de in het register bewaarde informatie over uiteindelijk begunstigen betrekking heeft op personen of entiteiten die zijn aangewezen in verband met gerichte financiële sancties. Deze verificatie vindt onmiddellijk na de aanwijzing en met regelmatige tussenpozen plaats.

Or. en

Amendement 98

Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 7

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

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

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

en is *ten minste* zichtbaar voor de *bevoegde autoriteiten* en *meldingsplichtige entiteiten*.

en is zichtbaar voor *elke persoon aan wie of entiteit waaraan toegang is verleend op grond van de artikelen 11 en 12*.

Or. en

Amendement 99

Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 8

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

8. In het geval van vennootschappen en andere juridische entiteiten *en, indien de trustee een meldingsplichtige entiteit is als bedoeld in artikel 3, punt 3, a), b) of c), van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], juridische constructies*, zorgen de lidstaten ervoor dat de met het centrale register van uiteindelijk begunstigen belaste entiteit bevoegd is om controles uit te voeren, met inbegrip van onderzoeken ter plaatse, in de lokalen of de statutaire zetel van de juridische entiteit, *in de lokalen van de relevante meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, punt 3, a), b) of c), van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], overeenkomstig het nationale recht, of in de lokalen van de vertegenwoordigers van de juridische entiteiten in de Unie*, om de actuele uiteindelijk begunstigen van de entiteit vast te stellen en om na te gaan of de bij het centraal register ingediende informatie juist, adequaat en actueel is. Het recht van het centraal register om dergelijke informatie te verifiëren mag op generlei wijze worden beperkt, belemmerd of uitgesloten, *en het centraal register is bevoegd om informatie op te vragen bij andere entiteiten, ook in andere lidstaten en derde landen, met name door het*

*opzetten van
samenwerkingsovereenkomsten.*

Or. en

Amendement 100

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

8 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de met centrale registers belaste entiteiten over de nodige geautomatiseerde technologie beschikken om de in de leden 5 en 5 bis bedoelde verificaties uit te voeren. Deze verificaties omvatten met name het vergelijken van informatie over uiteindelijk begunstigden met andere openbare en particuliere databanken, het controleren van bewijsstukken, het opsporen van fouten en inconsistenties, het identificeren van patronen die verband houden met rechtspersonen die voor illegale doeleinden worden gebruikt, en het uitvoeren van incidentele steekproeven door middel van een risicogebaseerde benadering. De in dit lid bedoelde verificaties omvatten maatregelen ter bescherming van de grondrechten, zoals menselijk toezicht en het vermijden van discriminerende resultaten.

Or. en

Amendement 101

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

8 ter. Wanneer een verificatie als

bedoeld in lid 8 bis wordt uitgevoerd bij de indiening van de informatie over uiteindelijk begunstigen en een met een centraal register belaste entiteit daarbij concludeert dat zich inconsistenties of fouten in die informatie bevinden, of wanneer die informatie anderszins niet voldoet aan de vereisten van lid 5, zorgen de lidstaten ervoor dat die entiteit de certificering van de registratie en de eventuele rechtsgevolgen daarvan, met name de rechtsvorm van de entiteit, kan opschorten totdat de verstrekte informatie over uiteindelijk begunstigen in orde is.

Or. en

Amendement 102

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

8 quater. Wanneer een verificatie als bedoeld in lid 8 bis wordt uitgevoerd na de indiening van de informatie over uiteindelijk begunstigen en een met een centraal register belaste entiteit daarbij concludeert dat zich inconsistenties of fouten in die informatie bevinden, of wanneer die informatie anderszins niet voldoet aan de vereisten van lid 5, zorgen de lidstaten ervoor dat die entiteit specifieke rechtshandelingen of transacties die worden uitgevoerd door de juridische entiteit, express trust of soortgelijke juridische constructies in kwestie ongeldig kan verklaren, totdat de verstrekte informatie over uiteindelijk begunstigen in orde is.

Or. en

Amendement 103

Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 9

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

9. De lidstaten zorgen ervoor dat de met het centraal register belaste entiteit bevoegd is doeltreffende, evenredige en afschrikkende maatregelen of sancties op te leggen wanneer aan het register geen nauwkeurige, toereikende en actuele informatie over de uiteindelijk begunstigden wordt verstrekt. ***Sancties omvatten geldelijke sancties en beperkingen bij de toegang tot bepaalde beroepen en bij de uitoefening van bepaalde functies binnen een juridische entiteit of constructie, beperkingen bij de uitoefening van eigendomsrechten van een rechtspersoon of bij de mogelijkheid om dividenden te ontvangen. In geval van herhaald verzuim om ervoor te zorgen dat het register actuele, nauwkeurige en adequate informatie bevat, worden de sancties verhoogd om naleving te waarborgen. Uiterlijk [twee jaar na de inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische reguleringsnormen vast met betrekking tot indicatoren voor de classificatie van de ernst van inbreuken en de criteria voor dergelijk herhaald verzuim en legt deze ter goedkeuring voor aan de Commissie. De Commissie is bevoegd deze richtlijn aan te vullen door de in het eerste lid bedoelde reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig de artikelen 38 tot en met 41 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit – COM(2021) 421 final].***

Or. en

Amendement 104

Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 10

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 105

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

10 bis. Met centrale registers belaste entiteiten zijn operationeel onafhankelijk en autonoom en beschikken over de bevoegdheid en capaciteit om hun functies vrij van politieke, overheids- of industriële beïnvloeding of inmenging uit te voeren. Het personeel van die autoriteiten is zeer integer, beschikt over de nodige vaardigheden en handhaaft hoge professionele normen, daaronder begrepen normen inzake vertrouwelijkheid, gegevensbescherming en belangenconflicten.

Or. en

Amendement 106

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

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

Or. en

Amendement 107

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

12 bis. De AMLA verricht periodiek collegiale toetsingen van sommige of alle activiteiten van met centrale registers van uiteindelijk begunstigen belaste entiteiten, teneinde na te gaan of die entiteiten over mechanismen beschikken om aan de vereisten van dit artikel te voldoen en effectief controles uit te voeren om vast te stellen dat de in de registers bewaarde informatie over uiteindelijk begunstigen nauwkeurig, adequaat en actueel is.

Or. en

Amendement 108

Voorstel voor een richtlijn Artikel 11 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 109

Voorstel voor een richtlijn Artikel 11 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 110

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

a) in het geval van rechtspersonen, **ten minste** de naam, de geboortemaand en het geboortjaar en het land van verblijf en de

Amendement

a) in het geval van rechtspersonen, de naam, de geboortemaand en het geboortjaar en het land van verblijf en de

nationaliteit van de uiteindelijk begunstigde, alsmede de aard en de omvang van het gehouden economisch belang;

nationaliteit van de uiteindelijk begunstigde, alsmede de aard en de omvang van het gehouden economisch belang;

Or. en

Amendement 111

Voorstel voor een richtlijn Artikel 12 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 112

Voorstel voor een richtlijn Artikel 12 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Naast de in de eerste alinea, punt a), genoemde informatie ***kunnen*** de lidstaten, ***onder in het nationale recht vast te stellen voorwaarden, voorzien*** in toegang tot ***aanvullende informatie die nodig is voor de identificatie van de uiteindelijk begunstigde. Die aanvullende informatie omvat ten minste de geboortedatum of contactgegevens overeenkomstig de gegevensbeschermingsvoorschriften*** van de ***Unie en de lidstaten.***

Amendement

Naast de in de eerste alinea, punt a), genoemde informatie ***voorzien*** de lidstaten in toegang tot ***bedrijfsmatige contactgegevens van de juridische entiteit, express trust, soortgelijke juridische constructie, of de trustee of persoon met een gelijkwaardige positie.***

Amendement 113

Voorstel voor een richtlijn Artikel 12 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

1 bis. De lidstaten onderwerpen de publieke toegang tot de in lid 1 bedoelde informatie aan een verklaring dat de informatie noch direct noch indirect voor marketingdoeleinden zal worden gebruikt.

Or. en

Amendement 114

Voorstel voor een richtlijn Artikel 12 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

2. De lidstaten kunnen ervoor kiezen de in hun centrale registers bewaarde informatie over de uiteindelijk begunstigden openbaar te maken op voorwaarde van authenticatie met behulp van elektronische identificatiemiddelen en relevante vertrouwensdiensten als bedoeld in Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad⁴⁶ en de betaling van een vergoeding, die niet hoger mag zijn dan de administratieve kosten voor het beschikbaar stellen van de informatie, ***met inbegrip van de kosten voor het onderhoud en de ontwikkeling van het register.***

2. De lidstaten kunnen ervoor kiezen de in hun centrale registers bewaarde informatie over de uiteindelijk begunstigden openbaar te maken op voorwaarde van authenticatie met behulp van elektronische identificatiemiddelen en relevante vertrouwensdiensten als bedoeld in Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad⁴⁶ en de betaling van een vergoeding, die niet hoger mag zijn dan de ***directe*** administratieve kosten voor het beschikbaar stellen ***of aanvragen*** van de informatie.

⁴⁶ Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne

⁴⁶ Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne

markt en tot intrekking van
Richtlijn 1999/93/EG (PB L 257 van
28.8.2014, blz. 73).

markt en tot intrekking van
Richtlijn 1999/93/EG (PB L 257 van
28.8.2014, blz. 73).

Or. en

Amendement 115

Voorstel voor een richtlijn Artikel 12 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 12 bis

Opzoeken in het register van uiteindelijk begunstigen

***1. Het Europees centraal platform, dat is
opgericht bij artikel 22, lid 1, van
Richtlijn (EU) 2017/1132, fungeert een
als centrale zoekdienst die alle informatie
over uiteindelijk begunstigen
beschikbaar stelt.***

***2. De bevoegde autoriteiten,
zelfregulerende organen en
meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in
artikel 11 kunnen informatie over
uiteindelijk begunstigen via het
Europees centraal platform opzoeken. De
volgende geharmoniseerde zoekcriteria
zijn doorzoekbaar via het Europees
centraal platform:***

***a) met betrekking tot vennootschappen of
andere juridische entiteiten, trusts of
soortgelijke constructies:***

***i) naam van de juridische entiteit of
constructie;***

ii) nationaal inschrijvingsnummer;

***De zoekcriteria in punten i) en ii) kunnen
afzonderlijk worden gebruikt.***

***b) met betrekking tot personen als
uiteindelijk begunstigen:***

***i) voornaam en achternaam van de
uiteindelijk begunstigde;***

ii) geboortedatum van de uiteindelijk begunstigde;

De zoekcriteria in punten i) en ii) moeten samen worden gebruikt.

De lidstaten kunnen andere zoekcriteria op het portaal beschikbaar stellen.

Or. en

Amendement 116

Voorstel voor een richtlijn Artikel 13 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 117

Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. De lidstaten voorzien in gecentraliseerde automatische mechanismen, zoals centrale registers of centrale elektronische systemen voor gegevensontsluiting, die de tijdige identificatie mogelijk maken van alle natuurlijke personen of rechtspersonen die houder zijn van of zeggenschap hebben over betaalrekeningen en bankrekeningen met een IBAN-identificatienummer, zoals bepaald in Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad⁴⁷, alsook over kluizen die worden aangehouden door een kredietinstelling op hun grondgebied.

⁴⁷ 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).

Amendement

1. De lidstaten voorzien in gecentraliseerde automatische mechanismen, zoals centrale registers of centrale elektronische systemen voor gegevensontsluiting, die de tijdige identificatie mogelijk maken van alle natuurlijke personen of rechtspersonen die houder zijn van of zeggenschap hebben over betaalrekeningen en bankrekeningen met een IBAN-identificatienummer, **waaronder virtuele IBAN-rekeningen**, zoals bepaald in Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad⁴⁷, alsook over kluizen die worden aangehouden door een kredietinstelling op hun grondgebied.

⁴⁷ 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).

Or. en

Amendement 118

Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 6 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

6. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 3 bedoelde informatie beschikbaar is via het centrale toegangspunt dat de gecentraliseerde automatische

Amendement

6. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 3 bedoelde informatie beschikbaar is via het centrale toegangspunt dat de gecentraliseerde automatische

mechanismen met elkaar verbindt. De lidstaten nemen passende maatregelen om ervoor te zorgen dat *alleen* de in lid 3 bedoelde informatie die actueel is en overeenstemt met de feitelijke bankrekeninginformatie, beschikbaar wordt gesteld via hun nationale gecentraliseerde automatische mechanismen en via het centrale toegangspunt dat de in dit lid bedoelde gecentraliseerde automatische mechanismen met elkaar verbindt. De toegang tot die informatie wordt verleend overeenkomstig de regels inzake gegevensbescherming.

mechanismen met elkaar verbindt. De lidstaten nemen passende maatregelen om ervoor te zorgen dat de in lid 3 bedoelde informatie die actueel is en overeenstemt met de feitelijke bankrekeninginformatie, beschikbaar wordt gesteld via hun nationale gecentraliseerde automatische mechanismen en via het centrale toegangspunt dat de in dit lid bedoelde gecentraliseerde automatische mechanismen met elkaar verbindt. ***De lidstaten nemen passende maatregelen om ervoor te zorgen dat de historische informatie over houders van gesloten cliëntenrekeningen, bank- of betaalrekeningen en kluisen gedurende een periode van vijf jaar na sluiting beschikbaar wordt gesteld via hun nationale gecentraliseerde automatische mechanismen en via het centrale toegangspunt dat de in dit lid bedoelde gecentraliseerde automatische mechanismen met elkaar verbindt.*** De toegang tot die informatie wordt verleend overeenkomstig de regels inzake gegevensbescherming. ***De andere informatie die de lidstaten essentieel achten voor FIE's en andere bevoegde autoriteiten overeenkomstig lid 4, is niet toegankelijk en onderzoekbaar via het centrale toegangspunt dat de gecentraliseerde automatische mechanismen met elkaar verbindt.***

Or. en

Amendement 119

Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 7 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

7. De nationale FIE's krijgen onmiddellijke en ongefilterde toegang tot de informatie over betaal- en bankrekeningen en kluisen in andere

Amendement

7. De nationale FIE's krijgen onmiddellijke en ongefilterde toegang tot de informatie over betaal- en bankrekeningen en kluisen, ***als bedoeld in***

lidstaten die beschikbaar is via het centrale toegangspunt dat de gecentraliseerde automatische mechanismen met elkaar verbindt. De lidstaten werken onderling en met de Commissie samen om dit lid ten uitvoer te leggen.

dit artikel, in andere lidstaten die beschikbaar is via het centrale toegangspunt dat de gecentraliseerde automatische mechanismen met elkaar verbindt. De lidstaten werken onderling en met de Commissie samen om dit lid ten uitvoer te leggen.

Or. en

Amendement 120

Voorstel voor een richtlijn Artikel 15 – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst

c) de technische details over de wijze waarop de informatie over uiteindelijk begunstigen beschikbaar moet worden gesteld;

Amendement

c) de technische details over de wijze waarop de informatie over uiteindelijk begunstigen beschikbaar moet worden gesteld, *overeenkomstig artikel 12 bis*;

Or. en

Amendement 121

Voorstel voor een richtlijn Afdeling 3 – titel

Door de Commissie voorgestelde tekst

Onroerendgoedregisters

Amendement

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

Or. en

Amendement 122

Voorstel voor een richtlijn Artikel 16 – titel

Onroerendgoedregisters

Toegang tot informatie over grond en onroerend goed

Or. en

Amendement 123

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

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

1. De lidstaten verlenen de bevoegde autoriteiten **tijdig** toegang, **via een centraal toegangspunt in elke lidstaat**, tot informatie die het mogelijk maakt alle natuurlijke personen of rechtspersonen die eigenaar zijn van **grond of** onroerend goed, tijdig te identificeren, onder meer door middel van registers of elektronische systemen voor gegevensontsluiting. De bevoegde autoriteiten hebben ook **tijdig** toegang tot informatie aan de hand waarvan transacties met betrekking tot **grond of** onroerend goed kunnen worden geïdentificeerd en geanalyseerd, met inbegrip van hun economische waarde, **de oorsprong van hun geldmiddelen** en gegevens over de bij die transacties betrokken natuurlijke personen of rechtspersonen, met inbegrip van of de natuurlijke persoon of rechtspersoon **grond of** onroerend goed bezit, verkoopt of verwerft voor rekening van een juridische constructie. **De FIE's krijgen rechtstreekse en onmiddellijke toegang tot de in de eerste alinea bedoelde informatie.**

Or. en

Amendement 124

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

1 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer de grond of het onroerend goed eigendom is van een rechtspersoon of juridische constructie, de informatie over de uiteindelijk begunstigde beschikbaar is, hetzij rechtstreeks in het in lid 1 bedoelde register, hetzij in het register van uiteindelijk begunstigten uit hoofde van artikel 10, ook wanneer de rechtspersoon een buitenlandse juridische entiteit of constructie is, zoals vereist krachtens artikel 48 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening].

Or. en

Amendement 125

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

2 bis. De in lid 1 bedoelde mechanismen worden door de Commissie uiterlijk [vier jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] met elkaar verbonden via het door de Commissie te ontwikkelen en te beheren centrale toegangspunt voor onroerendgoedgegevens. De Commissie is bevoegd om door middel van uitvoeringshandelingen de technische specificaties en procedures vast te stellen voor de aansluiting van de mechanismen van de lidstaten op het centrale toegangspunt. Die uitvoeringshandelingen worden volgens de in artikel 54, lid 2, bedoelde onderzoeksprocedure vastgesteld.

Amendement 126

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 16 bis

Toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen van bepaalde goederen

- 1. De lidstaten verstrekken de bevoegde autoriteiten tijdig toegang tot informatie die de identificatie mogelijk maakt van elke natuurlijke persoon of de uiteindelijk begunstigde van een rechtspersoon die eigenaar is van goederen waarvan de geschatte waarde hoger is dan 1 000 000 EUR of de tegenwaarde daarvan in de nationale munteenheid en waarvan de eigendom krachtens het nationale recht moet worden geregistreerd, met name vaartuigen en luchtvaartuigen.***
- 2. De lidstaten zorgen ervoor dat de in lid 1 bedoelde informatie beschikbaar is voor bevoegde autoriteiten, hetzij door middel van registers of elektronische systemen voor gegevensontsluiting, voor zover dergelijke registers of systemen beschikbaar zijn, hetzij door middel van andere systemen die efficiënt worden geacht. De FIE's krijgen rechtstreekse en onmiddellijke toegang tot de in dit eerste lid bedoelde informatie.***
- 3. De lidstaten zorgen er ook voor dat wanneer de opgegeven of geschatte waarde van de in lid 1 bedoelde goederen hoger is dan 2 000 000 EUR of de tegenwaarde daarvan in de nationale munteenheid, de informatie met betrekking tot het koopcontract (waaronder ten minste de identificatie van de bij de transactie betrokken partijen, de***

betaalmiddelen, de oorsprong van de geldmiddelen) overeenkomstig lid 1 in het register wordt opgenomen en beschikbaar is en onverwijld aan de bevoegde autoriteiten kan worden verstrekt op verzoek van een systeem voor gegevensontsluiting of ander systeem dat door de lidstaten overeenkomstig lid 2 wordt verstrekt.

4. Uiterlijk [drie maanden na de datum van omzetting van deze richtlijn] stellen de lidstaten de Commissie in kennis van de lijst van bevoegde autoriteiten waaraan toegang is verleend tot de in lid 2 bedoelde registers of systemen, en van het soort informatie waarover zij kunnen beschikken. De lidstaten werken deze kennisgeving bij wanneer wijzigingen plaatsvinden in de lijst van bevoegde autoriteiten of in de mate van de toegang die is verleend. De Commissie stelt die informatie, met inbegrip van eventuele wijzigingen daarvan, ter beschikking van de andere lidstaten.

Or. en

Amendement 127

Voorstel voor een richtlijn Artikel 17 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 128

Voorstel voor een richtlijn Artikel 17 – lid 3 – alinea 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 129

Voorstel voor een richtlijn Artikel 17 – lid 3 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 130

Voorstel voor een richtlijn Artikel 17 – lid 4 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

of inmenging van de politiek, de regering of het bedrijfsleven.

ongerechtvaardigde of ongepaste invloed of inmenging van de politiek, de regering of het bedrijfsleven.

Or. en

Amendement 131

Voorstel voor een richtlijn Artikel 17 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 132

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

5 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat het personeel van de FIE's hoge professionele normen handhaaft, waaronder hoge professionele normen inzake vertrouwelijkheid en gegevensbescherming, dat het zeer integer is en over de juiste vaardigheden beschikt, waaronder bij het opsporen van vooroordelen in en bij het ethisch gebruik van big-datasets. Hun personeel wordt niet in een situatie geplaatst waarin een belangenconflict bestaat of kan worden verondersteld te bestaan. De AMLA stelt

richtsnoeren vast om de omstandigheden te specificeren waarin een dergelijk belangenconflict bestaat of kan worden verondersteld te bestaan.

Or. en

Amendement 133

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

7 bis. De AMLA coördineert de organisatie van periodieke collegiale toetsingen van FIE's om te beoordelen of aan de vereisten van de leden 1 tot en met 4, 5 bis, 6 en 7 van dit artikel is voldaan.

Or. en

Amendement 134

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

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

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

Or. en

Amendement 135

Voorstel voor een richtlijn Artikel 18 – lid 1 – punt c – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

c) directe **of indirecte** toegang tot de volgende rechtshandhavinginformatie:

Amendement

c) directe toegang tot de volgende rechtshandhavinginformatie, **overeenkomstig het nationale recht**:

Or. en

Amendement 136

Voorstel voor een richtlijn Artikel 18 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

Or. en

Amendement 137

Voorstel voor een richtlijn Artikel 19 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

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

Amendement

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

gevraagd, *is* de FIE *niet verplicht* het verzoek *in te willigen*.

gevraagd, *verstrekt* de FIE *een met redenen omklede motivering voor het weigeren van* het verzoek.

Or. en

Amendement 138

Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – titel

Door de Commissie voorgestelde tekst

Opschorting of *niet-instemming met* een transactie en opschorting van een rekening

Amendement

Opschorting of *verbod op de uitvoering van* een transactie en opschorting van een rekening

Or. en

Amendement 139

Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's gemachtigd zijn om, *direct of indirect*, dringende maatregelen te nemen wanneer er een vermoeden bestaat dat een transactie verband houdt met witwassen of terrorismefinanciering, om een lopende transactie op te schorten of *niet in te willigen*. Een dergelijke opschorting wordt opgelegd aan de meldingsplichtige entiteit binnen 48 uur na ontvangst van de melding van een verdachte transactie om de transactie te analyseren, het vermoeden te bevestigen en de resultaten van de analyse te verspreiden onder de bevoegde autoriteiten. De lidstaten zorgen ervoor dat, met inachtneming van nationale procedurele waarborgen, de transactie wordt opgeschort voor een periode van ten hoogste 15 kalenderdagen vanaf de dag

Amendement

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de FIE's gemachtigd zijn om dringende maatregelen te nemen wanneer er een vermoeden bestaat dat een transactie verband houdt met witwassen of terrorismefinanciering, om een lopende transactie op te schorten of te *verbieden*. Een dergelijke opschorting wordt opgelegd aan de meldingsplichtige entiteit binnen 48 uur na ontvangst van de melding van een verdachte transactie om de transactie te analyseren, het vermoeden te bevestigen en de resultaten van de analyse te verspreiden onder de bevoegde autoriteiten. De lidstaten zorgen ervoor dat, met inachtneming van nationale procedurele waarborgen, de transactie wordt opgeschort voor een periode van ten hoogste 15 kalenderdagen vanaf de dag waarop de

waarop de meldingsplichtige entiteit een dergelijke opschorting heeft opgelegd.

meldingsplichtige entiteit een dergelijke opschorting heeft opgelegd. ***De lidstaten zorgen ervoor dat een verlenging van deze opschorting kan plaatsvinden om redenen buiten de analyse van de FIE om, met name het gebrek aan medewerking van de meldingsplichtige entiteit.***

Or. en

Amendement 140

Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

De FIE is bevoegd een dergelijke opschorting, direct of indirect, op verzoek van een FIE van een andere lidstaat op te leggen voor de perioden en onder de voorwaarden die zijn gespecificeerd in het nationale recht van de FIE die het verzoek ontvangt.

Amendement

De FIE is bevoegd een dergelijke opschorting, direct of indirect, op verzoek van een FIE van een andere lidstaat ***binnen 48 uur*** op te leggen voor de perioden en onder de voorwaarden die zijn gespecificeerd in het nationale recht van de FIE die het verzoek ontvangt. ***In dat geval wordt de verzoekende FIE van een andere lidstaat onverwijld in kennis gesteld van de maatregelen van de FIE die het verzoek heeft ontvangen.***

Or. en

Amendement 141

Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

1 bis. Wanneer een FIE besluit een transactie die betrekking heeft op een andere lidstaat op te schorten of te verbieden, stelt hij de FIE van die lidstaat onverwijld in kennis daarvan.

Wanneer een FIE besluit een transactie overeenkomstig lid 1 op te schorten of te

verbieden, wordt deze informatie beschikbaar gesteld aan andere FIE's via FIU.net.

Or. en

Amendement 142

Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 1 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

1 ter. FIE's moeten gebruik kunnen maken van geavanceerde technologie teneinde hun gegevens op anonieme wijze te vergelijken met gegevens van opgeschorte of verboden transacties van andere FIE's.

Or. en

Amendement 143

Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 1 quater (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

1 quater. Uiterlijk [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische uitvoeringsnormen op en legt deze ter goedkeuring voor aan de Commissie. In die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen wordt het formaat gespecificeerd dat moet worden gebruikt voor de uitwisseling van de in lid 1 bis bedoelde informatie en worden de criteria vastgesteld om te bepalen of een opschorting betrekking heeft op een andere lidstaat. De Commissie is bevoegd de in dit lid bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 42 van

Amendement 144

Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 2 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. Indien er een vermoeden bestaat dat verscheidene transacties waarbij een bankrekening of betaalrekening betrokken is, verband houden met witwassen of terrorismefinanciering, zorgen de lidstaten ervoor dat de FIE gemachtigd is onmiddellijk actie te ondernemen, ***direct of indirect***, het gebruik van een bank- of betaalrekening op te schorten om de via de rekening verrichte transacties te analyseren, het vermoeden te bevestigen en de resultaten van de analyse te verspreiden onder de bevoegde autoriteiten.

Amendement

2. Indien er een vermoeden bestaat dat verscheidene transacties waarbij een bankrekening of betaalrekening betrokken is, verband houden met witwassen of terrorismefinanciering, zorgen de lidstaten ervoor dat de FIE gemachtigd is onmiddellijk actie te ondernemen, het gebruik van een bank- of betaalrekening op te schorten om de via de rekening verrichte transacties te analyseren, het vermoeden te bevestigen en de resultaten van de analyse te verspreiden onder de bevoegde autoriteiten.

Amendement 145

Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 2 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

De FIE is bevoegd een dergelijke opschorting, direct of indirect, op verzoek van een FIE van een andere lidstaat binnen 48 uur op te leggen voor de perioden en onder de voorwaarden die zijn gespecificeerd in het nationale recht van de FIE die het verzoek ontvangt. In dat geval wordt de verzoekende FIE van

een andere lidstaat onverwijld in kennis gesteld van de maatregelen van de FIE die het verzoek heeft ontvangen.

Or. en

Amendement 146

Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

2 bis. Wanneer een FIE besluit het gebruik van een bank- of betaalrekening die betrekking heeft op een andere lidstaat op te schorten, stelt hij de FIE van die lidstaat onverwijld in kennis daarvan.

Or. en

Amendement 147

Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 2 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

2 ter. Wanneer een FIE besluit een bank- of betaalrekening overeenkomstig lid 1 op te schorten, wordt deze informatie beschikbaar gesteld aan andere FIE's via FIU.net.

Or. en

Amendement 148

Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 2 quater (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

2 quater. FIE's moeten gebruik kunnen maken van geavanceerde technologie om hun gegevens op anonieme wijze te vergelijken met gegevens van opgeschorte bank- of betaalrekeningen van andere FIE's.

Or. en

Amendement 149

Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 2 quinquies (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

2 quinquies. Uiterlijk [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische uitvoeringsnormen op en legt deze ter goedkeuring voor aan de Commissie. In die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen wordt het formaat gespecificeerd dat moet worden gebruikt voor de uitwisseling van de in lid 1 bis bedoelde informatie en worden de criteria vastgesteld om te bepalen of een opschorting van het gebruik van een bank- of betaalrekening betrekking heeft op een andere lidstaat. De Commissie is bevoegd de in dit lid bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 42 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit – COM(2021) 421 final].

Or. en

Amendement 150

Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

4. De FIE is bevoegd een dergelijke opschorting, als bedoeld in de leden 1 en 2, direct of indirect, op verzoek van een FIE van een **andere lidstaat** op te leggen onder de voorwaarden die zijn gespecificeerd in het nationale recht van de FIE die het verzoek ontvangt.

Amendement

4. De FIE is bevoegd een dergelijke opschorting, als bedoeld in de leden 1 en 2, direct of indirect, op verzoek van een FIE van een **derde land** op te leggen onder de voorwaarden die zijn gespecificeerd in het nationale recht van de FIE die het verzoek ontvangt.

Or. en

Amendement 151

Voorstel voor een richtlijn Artikel 21 – lid 1 – punt e bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

e bis) verzoeken ingediend bij en ontvangen van bevoegde autoriteiten die zijn aangewezen krachtens artikel 3 van Richtlijn 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad, Europol en het Europees Openbaar Ministerie (EOM).

Or. en

Amendement 152

Voorstel voor een richtlijn Artikel 21 – lid 2 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

De FIE verstrekt die feedback ten minste eenmaal per jaar, ***ongeacht of deze wordt verstrekt*** aan ***de*** individuele meldingsplichtige entiteit ***of aan groepen meldingsplichtige entiteiten, rekening***

Amendement

De FIE verstrekt die feedback ten minste eenmaal per jaar aan ***elke*** individuele meldingsplichtige entiteit ***zoals bedoeld in artikel 3, punten 1, 2 en 3, f), g), h) en k), van Verordening [referentie invoegen –***

houdend met het totale aantal verdachte transacties dat door de meldingsplichtige entiteiten is gemeld.

voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final].

Or. en

Amendement 153

**Voorstel voor een richtlijn
Artikel 21 – lid 2 – alinea 2 bis (nieuw)**

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

De FIE verstrekt een vergelijkende analyse van de kwaliteit van meldingen van verdachte transacties per categorie meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, lid 3, punten a), b), c), d) en e), i), j) en l), van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], rekening houdend met het totale aantal door die meldingsplichtige entiteiten gemelde verdachte transacties.

Or. en

Amendement 154

**Voorstel voor een richtlijn
Artikel 21 – lid 2 – alinea 3**

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Deze feedback wordt ook *ter beschikking gesteld van* toezichthouders om hen in staat te stellen overeenkomstig artikel 31 risicogebaseerd toezicht uit te oefenen.

Deze feedback, *met inbegrip van een vergelijkende beoordeling tussen meldingsplichtige entiteiten en groepen of categorieën meldingsplichtige entiteiten*, wordt ook *aan* toezichthouders *toegezonden* om hen in staat te stellen overeenkomstig artikel 31 risicogebaseerd toezicht uit te oefenen.

Or. en

Amendement 155

Voorstel voor een richtlijn Artikel 23 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. Er wordt een systeem opgezet voor de uitwisseling van informatie tussen de FIE's van de lidstaten ("FIU.net"). Het systeem waarborgt de beveiligde communicatie en maakt het mogelijk een schriftelijk verslag op te stellen op zodanige wijze dat de authenticiteit kan worden vastgesteld. Dat systeem kan ook worden gebruikt voor communicatie met tegenhangers van FIE's in derde landen en met andere autoriteiten en organen van de Unie. FIU.net wordt beheerd door de AMLA.

Amendement

1. Er wordt **zonder vertraging** een systeem opgezet voor de uitwisseling van informatie tussen de FIE's van de lidstaten ("FIU.net"). Het systeem waarborgt de beveiligde communicatie **door gebruikmaking van eind-tot-eindencryptie** en maakt het mogelijk een schriftelijk verslag op te stellen op zodanige wijze dat de authenticiteit kan worden vastgesteld. Dat systeem kan ook worden gebruikt voor communicatie met tegenhangers van FIE's in derde landen en met andere autoriteiten en organen van de Unie. FIU.net wordt beheerd door de AMLA.

Or. en

Amendement 156

Voorstel voor een richtlijn Artikel 23 – lid 2 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. De lidstaten zorgen ervoor dat elke uitwisseling van informatie overeenkomstig artikel 24 via FIU.net wordt doorgegeven. In geval van een technische storing van FIU.net wordt de informatie doorgegeven via andere passende middelen die een hoog niveau van gegevensbeveiliging waarborgen.

Amendement

2. De lidstaten zorgen ervoor dat elke uitwisseling van informatie overeenkomstig artikel 24 via FIU.net wordt doorgegeven. In geval van een technische storing van FIU.net wordt de informatie **zonder vertraging** doorgegeven via andere passende middelen die een hoog niveau van gegevensbeveiliging waarborgen.

Or. en

Amendement 157

Voorstel voor een richtlijn Artikel 23 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

3. De lidstaten zorgen ervoor dat hun FIE's met het oog op de vervulling van hun taken als bepaald in deze richtlijn, samenwerken bij de toepassing van geavanceerde technologieën in overeenstemming met **hun nationaal recht**.

Amendement

3. De lidstaten zorgen ervoor dat hun FIE's met het oog op de vervulling van hun taken als bepaald in deze richtlijn, samenwerken bij de toepassing van geavanceerde technologieën **die door de AMLA zijn ontwikkeld** in overeenstemming met **artikel 5, lid 5, punt e), en artikel 37 van Verordening [referentie naar de AMLA-verordening invoegen]**.

Or. en

Amendement 158

Voorstel voor een richtlijn Artikel 23 – lid 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

3 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat hun FIE's FIU.net kunnen gebruiken om de gegevens op anonieme wijze met gegevens van andere FIE's te vergelijken. De lidstaten zorgen ervoor dat hun FIE's FIU.net kunnen gebruiken om gegevens over het betrokken onderwerp met Europol-databanken te vergelijken.

Or. en

Amendement 159

Voorstel voor een richtlijn Artikel 23 – lid 3 ter (nieuw)

3 ter. Na een collegiale toetsing overeenkomstig artikel 17, lid 7 bis, kan de AMLA de toegang tot FIU.net voor een specifieke FIE opschorten indien in het verslag van de collegiale toetsing wordt geconcludeerd dat niet is voldaan aan de vereisten met betrekking tot de onafhankelijkheid, integriteit, professionaliteit, vertrouwelijkheid of beveiliging van de FIE, zoals bepaald in artikel 17.

Or. en

Amendement 160

Voorstel voor een richtlijn Artikel 24 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

4. Uiterlijk [één jaar na de datum van omzetting van deze richtlijn] **vaardigt** de AMLA voor de FIE's **richtsnoeren uit over** de relevante factoren waarmee rekening moet worden gehouden bij het bepalen of een melding op grond van artikel 50, lid 1, eerste alinea, punt a), van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] betrekking heeft op een andere lidstaat, de procedures die moeten worden ingevoerd bij het toezenden en ontvangen van dat verslag en de te geven follow-up.

Amendement

4. Uiterlijk [één jaar na de datum van omzetting van deze richtlijn] **stelt** de AMLA **ontwerpen van technische uitvoeringsnormen op en legt deze ter goedkeuring voor aan de Commissie. De ontwerpen van technische uitvoeringsnormen worden gericht aan de FIE's en stellen** de relevante factoren **vast** waarmee rekening moet worden gehouden bij het bepalen of een melding op grond van artikel 50, lid 1, eerste alinea, punt a), van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] betrekking heeft op een andere lidstaat, de procedures die moeten worden ingevoerd bij het toezenden en ontvangen van dat verslag en de te geven follow-up.

Or. en

Amendement 161

Voorstel voor een richtlijn Artikel 24 – lid 4 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

4 bis. De Commissie is bevoegd de in lid 4 van dit artikel bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 42 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit – COM(2021) 421 final].

Or. en

Amendement 162

Voorstel voor een richtlijn Artikel 24 – lid 8 – alinea 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Uiterlijk [18 maanden na de datum van omzetting van deze richtlijn] publiceert de Commissie een verslag met kennisgevingen van uitzonderlijke omstandigheden als bedoeld in de eerste alinea en publiceert zij een verslag in geval van updates van die kennisgevingen. De Commissie beoordeelt in dat verslag of de aangemelde uitzonderlijke omstandigheden al dan niet gerechtvaardigd zijn.

Or. en

Amendement 163

Voorstel voor een richtlijn Artikel 25 – lid 3 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) een aantal FIE's operationele analyses uitvoert waarin de omstandigheden van het geval een gecoördineerd en op elkaar afgestemd optreden in de betrokken lidstaten vereisen.

Amendement

b) een aantal FIE's operationele analyses uitvoert waarin de omstandigheden van het geval een gecoördineerd en op elkaar afgestemd optreden in de betrokken lidstaten vereisen **of verdienen**.

Or. en

Amendement 164

Voorstel voor een richtlijn Artikel 25 – lid 3 – punt b bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

b bis) een FIE het, met het oog op het waarborgen dat de analyses en resultaten van betere kwaliteit zijn, passend en nuttig acht gebruik te maken van potentiële synergieën en de mogelijkheid om informatie uit verschillende bronnen te gebruiken, of uitgebreide informatie te verkrijgen over de afwijkende activiteiten die ten grondslag liggen aan de analyse in kwestie.

Or. en

Amendement 165

Voorstel voor een richtlijn Artikel 25 – lid 3 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Elk van de betrokken FIE's kan verzoeken een gezamenlijk analyseteam op te richten.

Amendement

Elk van de betrokken FIE's **of de AMLA** kan **onder de voorwaarden van lid 3 bis** verzoeken een gezamenlijk analyseteam op te richten.

Or. en

Amendement 166

Voorstel voor een richtlijn Artikel 25 – lid 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

3 bis. *Indien een FIE geen verzoek tot oprichting van een gezamenlijk analyseteam heeft ingediend, kan de AMLA op eigen initiatief een dergelijk team oprichten wanneer zij gevallen vaststelt waarin:*

a) de operationele analyses van een FIE moeilijke en veeleisende analyses vereisen die verband houden met andere lidstaten, of gevallen waarin een aantal FIE's operationele analyses uitvoert waarin de omstandigheden van het geval een gecoördineerd en op elkaar afgestemd optreden in de betrokken lidstaten vereisen;

b) zij rechtstreeks informatie heeft ontvangen waaruit blijkt dat sprake is van een vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering dat gevolgen kan hebben voor de interne markt of verband kan houden met grensoverschrijdende activiteiten.

Or. en

Amendement 167

Voorstel voor een richtlijn Artikel 27 – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

2 bis. *Uiterlijk [één jaar na de datum van omzetting van deze richtlijn] stellen de lidstaten de Commissie in kennis van de uitzonderlijke omstandigheden waarin verspreiding niet in overeenstemming zou*

zijn met de in het eerste lid bedoelde fundamentele beginselen van het nationaal recht. De lidstaten actualiseren dergelijke kennisgevingen wanneer er wijzigingen zijn in de uitzonderlijke omstandigheden waarin verspreiding niet in overeenstemming zou zijn met de fundamentele beginselen van het nationaal recht.

Or. en

Amendement 168

Voorstel voor een richtlijn Artikel 27 – lid 2 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

2 ter. Uiterlijk [18 maanden na de datum van omzetting van deze richtlijn] publiceert de Commissie een verslag met kennisgevingen van uitzonderlijke omstandigheden als bedoeld in het eerste lid en publiceert zij een verslag in geval van updates van die kennisgevingen. De Commissie beoordeelt in die verslagen of de aangemelde uitzonderlijke omstandigheden al dan niet gerechtvaardigd zijn.

Or. en

Amendement 169

Voorstel voor een richtlijn Artikel 27 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 27 bis

*Toezending van informatie aan het EOM
Wanneer er redenen zijn om te vermoeden dat er sprake is van witwassen of daarmee*

verband houdende basisdelicten ten aanzien waarvan het EOM zijn bevoegdheid zou kunnen uitoefenen of zijn bevoegdheid heeft uitgeoefend overeenkomstig artikel 22 of artikel 25, leden 2 en 3, van Verordening (EU) 2017/1939^{1 bis} van de Raad, zorgen de lidstaten ervoor dat de FIE de volgende elementen spontaan dan wel op verzoek aan het EOM verspreidt:

- a) relevante informatie;*
- b) de resultaten van zijn analyses; en*
- c) eventuele aanvullende relevante informatie.*

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

Or. en

Amendement 170

Voorstel voor een richtlijn Artikel 29 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. De lidstaten zorgen ervoor dat op alle meldingsplichtige entiteiten adequaat toezicht wordt uitgeoefend. Daartoe benoemen de lidstaten toezichthouders die er effectief op moeten toezien en er met de nodige maatregelen moeten voor zorgen dat de meldingsplichtige entiteiten voldoen aan de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] en aan de verplichting om gerichte financiële sancties ten uitvoer te leggen.

Amendement

1. De lidstaten zorgen ervoor dat op alle meldingsplichtige entiteiten adequaat **en onafhankelijk** toezicht wordt uitgeoefend. Daartoe benoemen de lidstaten toezichthouders die er effectief op moeten toezien en er met de nodige maatregelen moeten voor zorgen dat de meldingsplichtige entiteiten voldoen aan de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] en aan de verplichting om gerichte financiële sancties

ten uitvoer te leggen.

Or. en

Amendement 171

Voorstel voor een richtlijn Artikel 29 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

3. In het geval van de meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, lid 3), punten a), b), **en d)**, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], kunnen de lidstaten toestaan dat de in lid 1 van dit artikel bedoelde functie wordt vervuld door zelfregulerende organen, op voorwaarde dat die zelfregulerende organen over de in lid 5 van dit artikel bedoelde bevoegdheden beschikken en over voldoende financiële, personele en technische middelen beschikken om hun taken te vervullen. De lidstaten zorgen ervoor dat het personeel van die organen zeer integer is en over de nodige vaardigheden beschikt, en dat het hoge professionele normen, daaronder begrepen normen inzake vertrouwelijkheid, gegevensbescherming en belangenconflicten, handhaaft.

Amendement

3. In het geval van de meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, lid 3), punten a) **en b)**, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], kunnen de lidstaten toestaan dat de in lid 1 van dit artikel bedoelde functie wordt vervuld door zelfregulerende organen, op voorwaarde dat die zelfregulerende organen over de in lid 5 van dit artikel bedoelde bevoegdheden beschikken en over voldoende financiële, personele en technische middelen beschikken om hun taken te vervullen. De lidstaten zorgen ervoor dat het personeel van die organen zeer integer is en over de nodige vaardigheden beschikt, en dat het hoge professionele normen, daaronder begrepen normen inzake vertrouwelijkheid, gegevensbescherming en belangenconflicten, handhaaft.

Or. en

Amendement 172

Voorstel voor een richtlijn Artikel 29 – lid 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

3 bis. Uiterlijk [twee jaar na de datum van omzetting van deze richtlijn] vaardigt

de AMLA, na raadpleging van de EBA, richtsnoeren uit voor toezichthouders over de naleving van de in de leden 2 en 3 vastgestelde normen.

Or. en

Amendement 173

Voorstel voor een richtlijn Artikel 29 – lid 4 – punt g

Door de Commissie voorgestelde tekst

g) passende toezichtmaatregelen nemen om inbreuken op de toepasselijke vereisten door de meldingsplichtige entiteiten aan te pakken die in het kader van de toezichtbeoordelingen zijn vastgesteld, en de uitvoering van dergelijke maatregelen volgen.

Amendement

g) ***onverwijld reageren op elk vermoeden van niet-naleving van de toepasselijke vereisten door onder toezicht staande meldingsplichtige entiteiten en*** passende toezichtmaatregelen nemen om inbreuken op de toepasselijke vereisten door de meldingsplichtige entiteiten aan te pakken die in het kader van de toezichtbeoordelingen zijn vastgesteld, en de uitvoering van dergelijke maatregelen volgen;

Or. en

Amendement 174

Voorstel voor een richtlijn Artikel 29 – lid 4 – punt g bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

g bis) passende toezichtmaatregelen nemen om beschuldigingen van inbreuken op de toepasselijke vereisten naar aanleiding van openbare onthullingen of informatie die via particuliere kanalen ter kennis is gebracht, aan te pakken, met name door middel van de in artikel 43 bedoelde mechanismen.

Amendement 175

Voorstel voor een richtlijn Artikel 30 – lid 2 – punt e

Door de Commissie voorgestelde tekst

e) richtsnoeren en verslagen van de AMLA en andere toezichthouders en, in voorkomend geval, de overheidsinstantie die toezicht houdt op zelfregulerende organen, de FIE of andere bevoegde autoriteiten of internationale organisaties en opstellers van standaarden met betrekking tot methoden voor witwassen en terrorismefinanciering die van toepassing zouden kunnen zijn op een sector, en aanwijzingen die het gemakkelijker kunnen maken om transacties of activiteiten die in verband kunnen worden gebracht met witwassen en terrorismefinanciering, in die sector te identificeren, alsook over de verplichtingen van meldingsplichtige entiteiten met betrekking tot gerichte financiële sancties.

Amendement

e) richtsnoeren en verslagen van de AMLA, **het Europees Comité voor gegevensbescherming** en andere toezichthouders en, in voorkomend geval, de overheidsinstantie die toezicht houdt op zelfregulerende organen, de FIE of andere bevoegde autoriteiten of internationale organisaties en opstellers van standaarden met betrekking tot methoden voor witwassen en terrorismefinanciering die van toepassing zouden kunnen zijn op een sector, en aanwijzingen die het gemakkelijker kunnen maken om transacties of activiteiten die in verband kunnen worden gebracht met witwassen en terrorismefinanciering, in die sector te identificeren, alsook over de verplichtingen van meldingsplichtige entiteiten met betrekking tot gerichte financiële sancties.

Or. en

Amendement 176

Voorstel voor een richtlijn Artikel 31 – lid 6 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

6 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat toezichthouders en zelfregulerende organen een gedetailleerd jaarlijks activiteitenverslag opstellen en dat een samenvatting van dat verslag openbaar wordt gemaakt. In de samenvatting van het in de eerste alinea bedoelde verslag

worden de volgende elementen opgenomen:

- a) de taken van de toezichthouders;*
- b) een overzicht van de toezichthoudende activiteiten;*
- c) het aantal toezichtmaatregelen ter plaatse en buiten de locatie; en*
- d) het aantal inbreuken dat is vastgesteld op basis van toezichtmaatregelen en sancties of administratieve maatregelen die door de toezichthoudende autoriteiten en zelfregulerende organen overeenkomstig afdeling 4 van hoofdstuk IV zijn toegepast.*

Het in de eerste alinea bedoelde jaarlijkse activiteitenverslag wordt toegezonden aan de aangewezen autoriteit of het ingestelde mechanisme als bedoeld in artikel 8, lid 2, die/dat feedback geeft en mogelijke verbeteringen voorstelt, en aanbevelingen kan doen om de toewijzing van toezichthoudende verantwoordelijkheden en de regelingen voor de uitvoering van toezichthoudende taken te wijzigen.

Or. en

Amendement 177

Voorstel voor een richtlijn Artikel 33 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. Naast artikel 5 stellen meldingsplichtige entiteiten die in het kader van het vrij verrichten van diensten voor het eerst activiteiten op het grondgebied van een andere lidstaat wensen uit te oefenen, de toezichthouders van de lidstaat van herkomst in kennis van de activiteiten die zij voornemens zijn te verrichten. Een dergelijke kennisgeving is ook vereist wanneer grensoverschrijdende diensten worden verricht door agenten van

Amendement

2. Naast **de verplichtingen van** artikel 5 stellen meldingsplichtige entiteiten die in het kader van het vrij verrichten van diensten voor het eerst activiteiten op het grondgebied van een andere lidstaat wensen uit te oefenen, de toezichthouders van de lidstaat van herkomst in kennis van de activiteiten die zij voornemens zijn te verrichten. Een dergelijke kennisgeving is ook vereist wanneer grensoverschrijdende diensten

de meldingsplichtige entiteit.

worden verricht door agenten van de meldingsplichtige entiteit.

Or. en

Amendement 178

Voorstel voor een richtlijn Artikel 33 – lid 4 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

In de in artikel 5 bedoelde gevallen mogen de toezichthouders van de lidstaat van ontvangst op eigen initiatief passende en evenredige maatregelen nemen om ernstige tekortkomingen aan te pakken die onmiddellijke maatregelen vereisen. Die maatregelen zijn van tijdelijke aard en worden beëindigd wanneer de tekortkomingen zijn aangepakt, onder meer met de hulp van of in samenwerking met de toezichthouders van de lidstaat van herkomst van de meldingsplichtige entiteit.

Amendement

In de in artikel 5 bedoelde gevallen mogen de toezichthouders van de lidstaat van ontvangst op eigen initiatief passende en evenredige maatregelen nemen om ernstige tekortkomingen aan te pakken die onmiddellijke maatregelen vereisen **en stellen zij de toezichthouder van de lidstaat van herkomst onverwijld daarvan in kennis**. Die maatregelen zijn van tijdelijke aard en worden beëindigd wanneer de tekortkomingen zijn aangepakt, onder meer met de hulp van of in samenwerking met de toezichthouders van de lidstaat van herkomst van de meldingsplichtige entiteit.

Or. en

Amendement 179

Voorstel voor een richtlijn Artikel 33 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

5. Indien de toezichthouders van de lidstaat van herkomst en de lidstaat van ontvangst het oneens zijn over de maatregelen die ten aanzien van een meldingsplichtige entiteit moeten worden genomen, **kunnen** zij de zaak **voorleggen** aan de AMLA en om bijstand van de AMLA verzoeken overeenkomstig de

Amendement

5. Indien de toezichthouders van de lidstaat van herkomst en de lidstaat van ontvangst het oneens zijn over de maatregelen die ten aanzien van een meldingsplichtige entiteit moeten worden genomen, **leggen** zij de zaak **voor** aan de AMLA en om bijstand van de AMLA verzoeken overeenkomstig de artikelen 5

artikelen 5 en 10 van Verordening [referentie invoegen — voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit — COM(2021) 421 final]. De AMLA brengt binnen een maand advies uit over het meningsverschil.

en 10 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit – COM(2021) 421 final]. De AMLA brengt binnen een maand advies uit over het meningsverschil ***en staat de toezichthouders van de lidstaat van herkomst en de lidstaat van ontvangst bij om overeenstemming te bereiken.***

Or. en

Amendement 180

Voorstel voor een richtlijn Artikel 34 – lid 5 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

De AMLA kan handelen overeenkomstig de haar bij de artikelen 5 en 10 van Verordening [referentie invoegen — voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit — COM(2021) 421 final] verleende bevoegdheden. In dat geval brengt de AMLA binnen een maand advies uit over het onderwerp van het verzoek.

Amendement

De AMLA kan handelen overeenkomstig de haar bij de artikelen 5 en 10 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit – COM(2021) 421 final] verleende bevoegdheden. In dat geval brengt de AMLA binnen een maand advies uit over het onderwerp van het verzoek ***en staat de financiële toezichthouders bij om overeenstemming te bereiken.***

Or. en

Amendement 181

Voorstel voor een richtlijn Artikel 35 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

De toezichthouders, met inbegrip van de AMLA, stellen elkaar in kennis van de gevallen waarin de wetgeving van een derde land niet toestaat de beleidslijnen, controles en procedures uit hoofde van

Amendement

De toezichthouders, met inbegrip van de AMLA, stellen elkaar in kennis van de gevallen waarin de wetgeving van een derde land niet toestaat de beleidslijnen, controles en procedures uit hoofde van

artikel 13 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] uit te voeren. In dergelijke gevallen kunnen de toezichthouders gecoördineerde maatregelen nemen om tot een oplossing te komen. Bij het beoordelen van de vraag welke derde landen de uitvoering van de krachtens artikel 13 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] vereiste beleidslijnen, controles en procedures niet toestaan, houden de toezichthouders rekening met eventuele juridische beperkingen die een correcte uitvoering van die beleidslijnen en procedures kunnen belemmeren, met inbegrip van beroepsgeheim, een ontoereikend niveau van gegevensbescherming en andere restricties die de uitwisseling van informatie beperken die relevant kan zijn voor dat doel.

artikel 13 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] uit te voeren. In dergelijke gevallen kunnen de toezichthouders, **indien noodzakelijk wordt geacht**, gecoördineerde maatregelen nemen om tot een oplossing te komen. Bij het beoordelen van de vraag welke derde landen de uitvoering van de krachtens artikel 13 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] vereiste beleidslijnen, controles en procedures niet toestaan, houden de toezichthouders rekening met eventuele juridische beperkingen die een correcte uitvoering van die beleidslijnen en procedures kunnen belemmeren, met inbegrip van beroepsgeheim, een ontoereikend niveau van gegevensbescherming en andere restricties die de uitwisseling van informatie beperken die relevant kan zijn voor dat doel.

Or. en

Amendement 182

Voorstel voor een richtlijn Artikel 36 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

1 bis. De toezichthoudende activiteiten van AML/CFT-toezichtcolleges staan in verhouding tot het risiconiveau van de kredietinstelling of financiële instelling en de omvang van haar grensoverschrijdende activiteit. AML/CFT-toezichtcolleges kunnen het programma van toezichthoudende activiteiten binnen het college op grond van risicogevoeligheid aanpassen.

Or. en

Amendement 183

Voorstel voor een richtlijn Artikel 36 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

5. De AMLA woont de vergaderingen van de AML/CFT-toezichtcolleges bij en faciliteert hun werkzaamheden overeenkomstig artikel 29 van Verordening [referentie invoegen — voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit — COM(2021) 421 final].

Amendement

5. De AMLA woont de vergaderingen van de AML/CFT-toezichtcolleges bij en faciliteert hun werkzaamheden overeenkomstig artikel 29 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit – COM(2021) 421 final]. ***De AMLA is bevoegd in te grijpen wanneer er meningsverschillen ontstaan tussen toezichthouders die deelnemen aan de AML/CFT-toezichtcolleges en de bevoegde autoriteiten bij te staan om overeenstemming te bereiken.***

Or. en

Amendement 184

Voorstel voor een richtlijn Artikel 36 – lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

5 bis. Financiële toezichthouders in derde landen kunnen worden toegestaan deel te nemen aan AML/CFT-toezichtcolleges, met name ingeval AML/CFT-toezichtcolleges overeenkomstig lid 1, punt b), zijn opgericht, op voorwaarde dat:

- a) er een verzoek tot deelname is;***
- b) regels inzake gegevensbescherming met betrekking tot gegevensdoorgifte van toepassing zijn;***
- c) deelname op basis van wederkerigheid geschiedt;***

d) de openbaar gemaakte informatie onderworpen is aan een garantie inzake beroepsgeheim die ten minste gelijkwaardig is aan die bedoeld in artikel 50, lid 1, en uitsluitend wordt gebruikt voor de uitoefening van de toezichthoudende taken van alleen die financiële toezichthouders.

De AMLA is bevoegd te beoordelen of financiële toezichthouders in derde landen aan de in dit lid vastgestelde voorwaarden voldoen en te beslissen over de deelname van financiële toezichthouders in derde landen aan toezichtcolleges.

Or. en

Amendement 185

Voorstel voor een richtlijn Artikel 36 – lid 6 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

6. Uiterlijk [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische reguleringsnormen op en legt deze ter goedkeuring voor aan de Commissie. Die ontwerpen van technische reguleringsnormen specificeren de algemene voorwaarden voor de werking van de AML/CFT-toezichtcolleges, met inbegrip van de voorwaarden voor samenwerking tussen deelnemers, en de operationele werking van die colleges.

Amendement

6. Uiterlijk [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische reguleringsnormen op en legt deze ter goedkeuring voor aan de Commissie. Die ontwerpen van technische reguleringsnormen specificeren de algemene voorwaarden voor de werking van de AML/CFT-toezichtcolleges ***op grond van risicogevoeligheid***, met inbegrip van de voorwaarden voor samenwerking tussen deelnemers, en de operationele werking van die colleges. ***Zij specificeren voorts de vereisten voor de deelname van financiële toezichthouders in derde landen. Voordat die ontwerpen van technische reguleringsnormen bij de Commissie worden ingediend, raadpleegt de AMLA het Europees Comité voor gegevensbescherming over de regels inzake gegevensbescherming die van***

*toepassing zijn op gegevens die worden
doorgegeven aan financiële
toezichthouders in derde landen.*

Or. en

Amendement 186

Voorstel voor een richtlijn Artikel 37 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. De lidstaten **kunnen** financiële toezichthouders **toestaan** samenwerkingsovereenkomsten te sluiten die voorzien in samenwerking en uitwisseling van vertrouwelijke informatie met hun tegenhangers in derde landen. Dergelijke samenwerkingsovereenkomsten voldoen aan de toepasselijke gegevensbeschermingsregels voor gegevensdoorgiften en worden gesloten op basis van wederkerigheid en alleen indien de verstrekte informatie onderworpen is aan een garantie inzake beroepsgeheim die ten minste gelijkwaardig is aan die bedoeld in artikel 50, lid 1. Vertrouwelijke informatie die overeenkomstig die samenwerkingsovereenkomsten wordt uitgewisseld, wordt uitsluitend gebruikt voor de uitoefening van de toezichthoudende taken van die autoriteiten.

Amendement

1. De lidstaten **staan** financiële toezichthouders **toe** samenwerkingsovereenkomsten te sluiten die voorzien in samenwerking en uitwisseling van vertrouwelijke informatie met hun tegenhangers in derde landen. Dergelijke samenwerkingsovereenkomsten voldoen aan de toepasselijke gegevensbeschermingsregels voor gegevensdoorgiften en worden gesloten op basis van wederkerigheid en alleen indien de verstrekte informatie onderworpen is aan een garantie inzake beroepsgeheim die ten minste gelijkwaardig is aan die bedoeld in artikel 50, lid 1. Vertrouwelijke informatie die overeenkomstig die samenwerkingsovereenkomsten wordt uitgewisseld, wordt uitsluitend gebruikt voor de uitoefening van de toezichthoudende taken van die autoriteiten.

Or. en

Amendement 187

Voorstel voor een richtlijn Artikel 37 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. Voor de toepassing van lid 1 **kan** de

Amendement

2. Voor de toepassing van lid 1

AMLA *de nodige bijstand te verlenen bij de beoordeling van* de gelijkwaardigheid van de vereisten inzake beroepsgeheim die van toepassing zijn op de tegenhanger van het derde land.

beoordeelt de AMLA de gelijkwaardigheid van de vereisten inzake beroepsgeheim die van toepassing zijn op de tegenhanger van het derde land.

Or. en

Amendement 188

Voorstel voor een richtlijn Artikel 37 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

3. De lidstaten zorgen ervoor dat de financiële toezichthouders de AMLA binnen een maand na de ondertekening ervan in kennis stellen van elke overeenkomstig dit artikel ondertekende overeenkomst.

Amendement

3. De lidstaten zorgen ervoor dat de financiële toezichthouders de AMLA binnen een maand na de ondertekening ervan in kennis stellen van elke overeenkomstig dit artikel ondertekende overeenkomst. ***De AMLA ontwikkelt ontwerpen van technische uitvoeringsnormen ter bepaling van een gemeenschappelijk formaat voor de in lid 1 bedoelde samenwerkingsovereenkomsten. De Commissie is bevoegd de in dit lid bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 42 van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor de oprichting van een antiwitwasautoriteit – COM(2021) 421 final].***

Or. en

Amendement 189

Voorstel voor een richtlijn Artikel 38 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. Indien de lidstaten op grond van artikel 29, lid 3, besluiten om

Amendement

1. Indien de lidstaten op grond van artikel 29, lid 3, besluiten om

zelfregulerende organen toe te staan toezicht uit te oefenen op de entiteiten als bedoeld in artikel 3, punt 3, a), b), **en d)**, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], zorgen zij ervoor dat de activiteiten van die zelfregulerende organen bij de uitoefening van die taken onderworpen zijn aan toezicht door een overheidsinstantie.

zelfregulerende organen toe te staan toezicht uit te oefenen op de entiteiten als bedoeld in artikel 3, punt 3, a) **en b)**, van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], zorgen zij ervoor dat de activiteiten van die zelfregulerende organen bij de uitoefening van die taken onderworpen zijn aan toezicht door een overheidsinstantie.

Or. en

Amendement 190

Voorstel voor een richtlijn Artikel 38 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

1 bis. De overheidsinstantie die toezicht houdt op zelfregulerende organen is operationeel onafhankelijk en autonoom en beschikt over de bevoegdheid en capaciteit om haar functies vrij van politieke, overheids- of industriële beïnvloeding of inmenging uit te voeren. Het personeel van die overheidsinstanties is zeer integer en beschikt over de juiste vaardigheden, waaronder bij het opsporen van vooroordelen in en bij het ethisch gebruik van big-datasets, en handhaaft hoge professionele normen, daaronder begrepen normen inzake vertrouwelijkheid, gegevensbescherming en belangenconflicten.

Or. en

Amendement 191

Voorstel voor een richtlijn Artikel 38 – lid 2 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst

c) zij zorgt ervoor dat de zelfregulerende organen hun taken uit hoofde van afdeling 1 van dit hoofdstuk volgens de strengste normen uitvoeren;

Amendement

c) zij zorgt ervoor dat de zelfregulerende organen hun taken uit hoofde van afdeling 1 van dit hoofdstuk volgens de strengste normen uitvoeren **en met name dat de zelfregulerende organen de in artikel 29, lid 4, bedoelde taken uitvoeren**;

Or. en

Amendement 192

Voorstel voor een richtlijn Artikel 38 – lid 3 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

3. De lidstaten zorgen ervoor dat de autoriteit die toezicht houdt op de zelfregulerende organen voldoende bevoegdheden krijgt om zich van haar verantwoordelijkheden uit hoofde van lid 2 te kwijten. De lidstaten zorgen ervoor dat de autoriteit **ten minste** de bevoegdheid heeft om:

Amendement

3. De lidstaten zorgen ervoor dat de autoriteit die toezicht houdt op de zelfregulerende organen voldoende bevoegdheden krijgt om zich van haar verantwoordelijkheden uit hoofde van lid 2 te kwijten. De lidstaten zorgen ervoor dat de autoriteit **met name** de bevoegdheid heeft om:

Or. en

Amendement 193

Voorstel voor een richtlijn Artikel 38 – lid 3 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst

a) de verstrekking af te dwingen van informatie die relevant is voor de monitoring van de naleving en het uitvoeren van controles, met uitzondering van informatie die is verzameld door meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, punt 3, a), b), **en d)**, van

Amendement

a) de verstrekking af te dwingen van informatie die relevant is voor de monitoring van de naleving en het uitvoeren van controles, met uitzondering van informatie die is verzameld door meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 3, punt 3, a) **en b)**, van Verordening

Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] bij het bepalen van de rechtspositie van hun cliënt of voor het vervullen van de taak van verdediging of vertegenwoordiging van die cliënt in of met betrekking tot gerechtelijke procedures, met inbegrip van het verstrekken van advies over het instellen of vermijden van een dergelijke procedure; ongeacht of deze informatie vóór, tijdens of na een dergelijke procedure is verzameld;

[referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] bij het bepalen van de rechtspositie van hun cliënt ***onder de voorwaarden van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final]*** of voor het vervullen van de taak van verdediging of vertegenwoordiging van die cliënt in of met betrekking tot gerechtelijke procedures, met inbegrip van het verstrekken van advies over het instellen of vermijden van een dergelijke procedure; ongeacht of deze informatie vóór, tijdens of na een dergelijke procedure is verzameld;

Or. en

Amendement 194

Voorstel voor een richtlijn Artikel 39 – lid 5 – punt g bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

g bis) herhaalde vergelijkbare overtredingen door de voor de inbreuk verantwoordelijke natuurlijke persoon of rechtspersoon.

Or. en

Amendement 195

Voorstel voor een richtlijn Artikel 39 – lid 7 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

7. Uiterlijk [2 jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische reguleringsnormen op en legt deze ter

7. Uiterlijk [2 jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] stelt de AMLA ontwerpen van technische reguleringsnormen op en legt deze ter

goedkeuring voor aan de Commissie. In deze ontwerpen van technische reguleringsnormen worden indicatoren gedefinieerd voor de classificatie van de ernst van inbreuken en de criteria waarmee rekening moet worden gehouden bij het vaststellen van het niveau van administratieve sancties of het nemen van administratieve maatregelen uit hoofde van deze afdeling.

goedkeuring voor aan de Commissie. In deze ontwerpen van technische reguleringsnormen worden indicatoren gedefinieerd voor de classificatie van de ernst van inbreuken en de criteria waarmee rekening moet worden gehouden bij het vaststellen van het niveau van administratieve sancties of het nemen van administratieve maatregelen uit hoofde van deze afdeling **en de gevolgen in geval van herhaalde inbreuken. De ontwerpen van technische reguleringsnormen omvatten ook een geheel van geldelijke sancties met betrekking tot de omzet van de entiteit die moeten worden toegepast overeenkomstig de indicatoren voor de classificatie van de ernst van inbreuken als referentie voor doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties, ook in geval van herhaalde inbreuken.**

Or. en

Amendement 196

Voorstel voor een richtlijn Artikel 40 – lid 3 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

3. De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer de betrokken meldingsplichtige entiteit een kredietinstelling **of** een financiële instelling is, in afwijking van lid 2 ook de volgende sancties kunnen worden toegepast:

Amendement

3. De lidstaten zorgen ervoor dat, wanneer de betrokken meldingsplichtige entiteit een kredietinstelling, een financiële instelling **of een aanbieder van cryptoactivadiensten** is, in afwijking van lid 2 ook de volgende sancties kunnen worden toegepast:

Or. en

Amendement 197

Voorstel voor een richtlijn Artikel 40 – lid 4 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

4 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat rechtspersonen aansprakelijk kunnen worden gesteld voor de in lid 1 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;

c) de bevoegdheid om bij de rechtspersoon toezicht uit te oefenen.

Or. en

Amendement 198

Voorstel voor een richtlijn Artikel 40 – lid 4 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

4 ter. De lidstaten zorgen ervoor dat rechtspersonen aansprakelijk kunnen worden gesteld wanneer het gebrek aan toezicht of controle door de in lid 4 van dit artikel bedoelde personen het mogelijk heeft gemaakt dat een onder hun gezag staande persoon de in artikel 40, lid 1, bedoelde inbreuken ten voordele van die rechtspersoon begaat.

Or. en

Amendement 199

Voorstel voor een richtlijn Artikel 41 – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. **Wanneer** toezichthouders inbreuken op de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] vaststellen die niet voldoende ernstig worden geacht om met een administratieve sanctie te worden bestraft, **kunnen zij besluiten administratieve maatregelen aan de meldingsplichtige entiteit op te leggen**. De lidstaten dragen er zorg voor dat de toezichthouders ten minste in staat zijn om:

Amendement

1. **De lidstaten zorgen ervoor dat** toezichthouders **andere administratieve maatregelen dan sancties aan een meldingsplichtige entiteit kunnen opleggen wanneer zij** inbreuken op de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] vaststellen **hetzij in combinatie met administratieve sancties hetzij in gevallen** die niet voldoende ernstig worden geacht om met een administratieve sanctie te worden bestraft. De lidstaten dragen er zorg voor dat de toezichthouders ten minste in staat zijn om:

Or. en

Amendement 200

**Voorstel voor een richtlijn
Artikel 41 – lid 1 – punt b**

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) meldingsplichtige entiteiten te gelasten hieraan te voldoen, onder meer door specifieke corrigerende maatregelen uit te voeren;

Amendement

b) meldingsplichtige entiteiten te gelasten hieraan te voldoen, onder meer door **binnen een redelijke termijn** specifieke corrigerende maatregelen uit te voeren;

Or. en

Amendement 201

**Voorstel voor een richtlijn
Artikel 41 – lid 2 – punt a**

Door de Commissie voorgestelde tekst

a) verzoeken om een ad-hoc- of regelmatige overlegging van alle

Amendement

a) verzoeken om een ad-hoc- of regelmatige overlegging van alle

documenten die nodig zijn voor de uitvoering van hun taken, met inbegrip van documenten ter rechtvaardiging van de uitvoering van de gevraagde administratieve maatregelen;

documenten die nodig zijn voor de uitvoering van hun taken, met inbegrip van documenten ter rechtvaardiging van de uitvoering van de gevraagde administratieve maatregelen, ***zonder onnodige vertraging***;

Or. en

Amendement 202

Voorstel voor een richtlijn Artikel 42 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. De lidstaten zorgen ervoor dat een besluit waarbij een administratieve sanctie of maatregel wordt opgelegd wegens schending van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] ***waartegen geen beroep is ingesteld***, door de toezichthouders op hun officiële website wordt bekendgemaakt onmiddellijk nadat de gesanctioneerde persoon van dat besluit in kennis is gesteld. De bekendmaking bevat ten minste informatie over het type en de aard van de inbreuk en de identiteit van de verantwoordelijke personen. De lidstaten zijn niet verplicht deze alinea toe te passen op beslissingen waarbij onderzoeksmaatregelen worden opgelegd.

Amendement

1. De lidstaten zorgen ervoor dat een besluit waarbij een administratieve sanctie of maatregel wordt opgelegd wegens schending van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], door de toezichthouders op hun officiële website wordt bekendgemaakt onmiddellijk nadat de gesanctioneerde persoon van dat besluit in kennis is gesteld. De bekendmaking bevat ten minste informatie over het type en de aard van de inbreuk en de identiteit van de verantwoordelijke personen ***en over het feit of tegen het besluit beroep is ingesteld***. De lidstaten zijn niet verplicht deze alinea toe te passen op beslissingen waarbij onderzoeksmaatregelen worden opgelegd.

Or. en

Amendement 203

Voorstel voor een richtlijn Artikel 42 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

4. De lidstaten zorgen ervoor dat rechtspersonen aansprakelijk kunnen worden gesteld voor de in artikel 40, lid 1, bedoelde inbreuken wanneer die tot hun voordeel zijn gepleegd door personen die individueel of als lid van een orgaan van die rechtspersoon handelen en die binnen de rechtspersoon een leidende functie bekleden op basis van een van de volgende elementen:

Schrappen

- a) de bevoegdheid om de rechtspersoon te vertegenwoordigen;**
- b) de bevoegdheid om namens de rechtspersoon beslissingen te nemen;**
- c) de bevoegdheid om bij de rechtspersoon toezicht uit te oefenen.**

Or. en

Amendement 204

Voorstel voor een richtlijn Artikel 42 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

5. De lidstaten zorgen ervoor dat rechtspersonen aansprakelijk kunnen worden gesteld wanneer het gebrek aan toezicht of controle door de in lid 4 van dit artikel bedoelde personen het mogelijk heeft gemaakt dat een onder hun gezag staande persoon de in artikel 40, lid 1, bedoelde inbreuken ten voordele van die rechtspersoon begaat.

Schrappen

Or. en

Amendement 205

Voorstel voor een richtlijn Artikel 43 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. De lidstaten zorgen ervoor dat toezichthoudende autoriteiten en, in voorkomend geval, zelfregulerende organen doeltreffende en betrouwbare mechanismen instellen om de melding van mogelijke en feitelijke inbreuken op Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] aan te moedigen.

Amendement

1. De lidstaten zorgen ervoor dat toezichthoudende autoriteiten en, in voorkomend geval, zelfregulerende organen doeltreffende en betrouwbare mechanismen instellen om de melding van mogelijke en feitelijke inbreuken op **deze richtlijn en op** Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] aan te moedigen.

Or. en

Amendement 206

Voorstel voor een richtlijn Artikel 43 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Daartoe voorzien zij in een of meer beveiligde communicatiekanalen voor de in de eerste alinea bedoelde melding. Deze kanalen zorgen ervoor dat de identiteit van de personen die informatie verstrekken, alleen bekend is bij de toezichthoudende autoriteit of, indien van toepassing, het zelfregulerend orgaan.

Amendement

Daartoe voorzien zij in een of meer beveiligde communicatiekanalen voor de in de eerste alinea bedoelde melding. Deze kanalen zorgen ervoor dat de identiteit van de personen die informatie verstrekken, alleen bekend is bij de toezichthoudende autoriteit of, indien van toepassing, het zelfregulerend orgaan. **Wanneer melding betrekking heeft op potentiële of feitelijke inbreuken door werknemers of het leidinggevend orgaan van de toezichthoudende autoriteiten of, indien van toepassing, het zelfregulerend orgaan, mag de identiteit van de persoon alleen bekend zijn bij de specifieke instantie die verantwoordelijk is voor het ontvangen van meldingen.**

Or. en

Amendement 207

Voorstel voor een richtlijn Artikel 43 – lid 2 – punt e

Door de Commissie voorgestelde tekst

e) duidelijke regels om ervoor te zorgen dat vertrouwelijkheid in alle gevallen is gegarandeerd met betrekking tot de persoon die de binnen de meldingsplichtige entiteit gepleegde inbreuken meldt, tenzij bekendmaking volgens het nationale recht voorgeschreven is in het kader van nader onderzoek of een daaropvolgende gerechtelijke procedure.

Amendement

e) duidelijke regels om ervoor te zorgen dat vertrouwelijkheid in alle gevallen is gegarandeerd met betrekking tot de persoon die de binnen de meldingsplichtige entiteit, **of de toezichthoudende autoriteit of, indien van toepassing, het zelfregulerend orgaan**, gepleegde inbreuken meldt, tenzij bekendmaking volgens het nationale recht voorgeschreven is in het kader van nader onderzoek of een daaropvolgende gerechtelijke procedure.

Or. en

Amendement 208

Voorstel voor een richtlijn Artikel 43 – lid 3 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

3. De lidstaten zorgen ervoor dat personen, met inbegrip van werknemers en vertegenwoordigers van de meldingsplichtige entiteit die mogelijke of feitelijke inbreuken op Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] **intern of aan de FIE** melden, wettelijk worden beschermd tegen bedreigingen, vergeldingsmaatregelen of vijandige acties, en met name tegen nadelig of discriminerend optreden van de werkgever.

Amendement

3. De lidstaten zorgen ervoor dat personen, met inbegrip van werknemers en vertegenwoordigers van de meldingsplichtige entiteit, **of de toezichthoudende autoriteit of het zelfregulerend orgaan**, die mogelijke of feitelijke inbreuken op **deze richtlijn of op** Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], **zoals bedoeld in lid 1**, melden, wettelijk worden beschermd tegen bedreigingen, vergeldingsmaatregelen of vijandige acties, en met name tegen nadelig of discriminerend optreden van de werkgever.

Amendement 209**Voorstel voor een richtlijn
Artikel 43 – lid 3 – alinea 2***Door de Commissie voorgestelde tekst*

De lidstaten zorgen ervoor dat personen die worden blootgesteld aan bedreigingen, vijandige acties of nadelig of discriminerend optreden van de werkgever voor het melden van potentiële of feitelijke inbreuken op Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] **intern of bij de FIE**, het recht hebben om op veilige wijze een klacht in te dienen bij de respectieve bevoegde autoriteiten. Onverminderd de vertrouwelijkheid van de door de FIE verzamelde informatie, dragen de lidstaten er tevens zorg voor dat dergelijke personen recht hebben op een doeltreffende voorziening in rechte om hun rechten uit hoofde van dit lid te beschermen.

Amendement

De lidstaten zorgen ervoor dat personen die worden blootgesteld aan bedreigingen, vijandige acties of nadelig of discriminerend optreden van de werkgever voor het melden van potentiële of feitelijke inbreuken op **deze richtlijn of op** Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final], **zoals bedoeld in lid 1**, het recht hebben om op veilige wijze een klacht in te dienen bij de respectieve bevoegde autoriteiten. Onverminderd de vertrouwelijkheid van de door de FIE verzamelde informatie, dragen de lidstaten er tevens zorg voor dat dergelijke personen recht hebben op een doeltreffende voorziening in rechte om hun rechten uit hoofde van dit lid te beschermen.

Amendement 210**Voorstel voor een richtlijn
Artikel 44 – lid 1***Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat hun toezichthouders en, in voorkomend geval, de nationale autoriteit die toezicht houdt op zelfregulerende organen bij de uitoefening van hun toezichthoudende taken, de AMLA in kennis stellen van alle administratieve sancties en maatregelen die overeenkomstig deze afdeling zijn

Amendement

1. De lidstaten zorgen ervoor dat hun toezichthouders en, in voorkomend geval, de nationale autoriteit die toezicht houdt op zelfregulerende organen bij de uitoefening van hun toezichthoudende taken, de AMLA, **en in voorkomend geval de FIE's van de betrokken lidstaat**, in kennis stellen van alle administratieve sancties en

opgelegd, met inbegrip van elk beroep in verband daarmee en het resultaat daarvan. Deze informatie wordt ook met andere toezichthouders gedeeld wanneer de administratieve sanctie of maatregel betrekking heeft op een entiteit die in twee of meer lidstaten actief is.

maatregelen die overeenkomstig deze afdeling zijn opgelegd, met inbegrip van elk beroep in verband daarmee en het resultaat daarvan. Deze informatie wordt ook met andere toezichthouders gedeeld wanneer de administratieve sanctie of maatregel betrekking heeft op een entiteit die in twee of meer lidstaten actief is.

Or. en

Amendement 211

Voorstel voor een richtlijn Artikel 44 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. De AMLA houdt op haar website links **bij** naar de bekendmaking door elke toezichthouder van administratieve sancties en maatregelen die overeenkomstig artikel 42 zijn opgelegd, en geeft aan voor welke periode elke lidstaat administratieve sancties en maatregelen bekendmaakt.

Amendement

2. De AMLA houdt op haar website **een databank bij met informatie over de per meldingsplichtige entiteit opgelegde sancties, alsook** links naar de bekendmaking door elke toezichthouder van administratieve sancties en maatregelen die overeenkomstig artikel 42 zijn opgelegd, en geeft aan voor welke periode elke lidstaat administratieve sancties en maatregelen bekendmaakt.

Or. en

Amendement 212

Voorstel voor een richtlijn Artikel 45 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de beleidsmakers, FIE's, toezichthouders, met inbegrip van de AMLA, en andere bevoegde autoriteiten, alsook belastingautoriteiten, beschikken over doeltreffende mechanismen om hen in staat te stellen op nationaal niveau samen te

Amendement

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de beleidsmakers, FIE's, toezichthouders, met inbegrip van de AMLA, en andere bevoegde autoriteiten, alsook belastingautoriteiten, beschikken over doeltreffende mechanismen om hen in staat te stellen op nationaal niveau samen te

werken en te coördineren met betrekking tot de ontwikkeling en uitvoering van beleid en activiteiten ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, en om te voorkomen dat gerichte financiële sancties in verband met de financiering van proliferatie niet worden toegepast en omzeild, mede met het oog op het nakomen van hun verplichtingen uit hoofde van artikel 8.

werken en te coördineren met betrekking tot de ontwikkeling en uitvoering van beleid en activiteiten ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, en om te voorkomen dat gerichte financiële sancties in verband met **terrorisme en terrorismefinanciering**, de financiering van proliferatie **en andere toepasselijke gerichte financiële sancties van de Unie** niet worden toegepast en omzeild, mede met het oog op het nakomen van hun verplichtingen uit hoofde van artikel 8.

Or. en

Amendement 213

Voorstel voor een richtlijn Artikel 45 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

1 bis. De lidstaten verlenen met name toegang aan FIE's tot de in artikel 8, lid 3 bis, van Richtlijn 2014/107/EU^{1 bis} bedoelde informatie die door de belastingautoriteiten wordt ontvangen overeenkomstig de in die richtlijn vastgestelde procedures voor automatische uitwisseling van informatie.

^{1 bis} Richtlijn 2011/16/EU van de Raad van 15 februari 2011 betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen en tot intrekking van Richtlijn 77/799/EEG (PB L 64 van 11.3.2011, blz. 1).

Or. en

Amendement 214

Voorstel voor een richtlijn Artikel 45 – lid 3 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst

c) er een onderzoek of procedure loopt in de aangezochte lidstaat, tenzij de bijstand dat onderzoek of die procedure zou belemmeren;

Amendement

c) er een **analyse**, onderzoek of procedure loopt in de aangezochte lidstaat, tenzij de bijstand **die analyse**, dat onderzoek of die procedure zou belemmeren;

Or. en

Amendement 215

Voorstel voor een richtlijn Artikel 46 – titel

Door de Commissie voorgestelde tekst

Mededeling van de lijst van bevoegde autoriteiten

Amendement

Mededeling van de lijst van bevoegde autoriteiten **en registers**

Or. en

Amendement 216

Voorstel voor een richtlijn Artikel 46 – lid 1 – punt b bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

b bis) de contactgegevens van met de centrale registers belaste entiteit als bedoeld in artikel 10;

Or. en

Amendement 217

Voorstel voor een richtlijn Artikel 46 – lid 1 – punt b ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

b ter) de contactgegevens die nodig zijn om informatie te verkrijgen over onroerendgoedgegevens, bepaalde goederen en bankrekeningen;

Or. en

Amendement 218

**Voorstel voor een richtlijn
Artikel 51 – lid 1 – punt c bis (nieuw)**

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

c bis) toezichhouders en, in voorkomend geval, het EOM met betrekking tot alle strafbare gedragingen ten aanzien waarvan het zijn bevoegdheid kan uitoefenen overeenkomstig artikel 22 of artikel 25, lid 2 of 3, van Verordening (EU) 2017/1939^{1 bis};

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

Or. en

Amendement 219

**Voorstel voor een richtlijn
Artikel 51 – lid 1 – punt c ter (nieuw)**

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

c ter) toezichhouders en, in voorkomend geval, het Europees Bureau voor fraudebestrijding met betrekking tot

mogelijke gevallen van fraude, corruptie of andere illegale activiteiten waardoor de financiële belangen van de Unie worden geschaad overeenkomstig artikel 8 van Verordening (EU, Euratom) nr. 883/2013 van het Europees Parlement en de Raad^{1 bis}.

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

Or. en

Amendement 220

Voorstel voor een richtlijn Artikel 51 – lid 3 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

3. De lidstaten kunnen toestemming verlenen voor de openbaarmaking van bepaalde informatie met betrekking tot het toezicht op meldingsplichtige entiteiten met het oog op de naleving van de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] aan parlementaire onderzoekscommissies, rekenkamers en andere entiteiten die belast zijn met onderzoeken in hun lidstaat, onder de volgende voorwaarden:

Amendement

3. De lidstaten kunnen toestemming verlenen voor de openbaarmaking van bepaalde informatie met betrekking tot het toezicht op meldingsplichtige entiteiten met het oog op de naleving van de vereisten van Verordening [referentie invoegen – voorstel voor een antiwitwasverordening – COM(2021) 420 final] aan parlementaire onderzoekscommissies, **met inbegrip van de commissies die door het Europees Parlement zijn ingesteld**, rekenkamers en andere entiteiten die belast zijn met onderzoeken in hun lidstaat, onder de volgende voorwaarden:

Or. en

Amendement 221

Voorstel voor een richtlijn Artikel 53 – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. Voor zover dit strikt noodzakelijk is voor de toepassing van deze richtlijn, mogen de bevoegde autoriteiten bijzondere categorieën persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 en persoonsgegevens in verband met strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten als bedoeld in artikel 10 van die verordening verwerken, met inachtneming van passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkene **en** de volgende **aanvullende** waarborgen:

Amendement

1. Voor zover dit strikt noodzakelijk is voor de toepassing van deze richtlijn, mogen de bevoegde autoriteiten bijzondere categorieën persoonsgegevens **die verband houden met ras of etnische afkomst, politieke opvattingen, godsdienstige of levensbeschouwelijke overtuigingen, lidmaatschap van een vakbond, genetische gegevens, biometrische gegevens met het oog op de unieke identificatie van een persoon, gegevens over gezondheid, of gegevens met betrekking tot het seksueel gedrag of de seksuele gerichtheid van een natuurlijke persoon** als bedoeld in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 en persoonsgegevens in verband met strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten als bedoeld in artikel 10 van die verordening verwerken, met inachtneming van passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkene, **naast** de volgende waarborgen:

Or. en

Amendement 222

Voorstel voor een richtlijn Artikel 53 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst

b) het personeel van de bevoegde autoriteiten neemt hoge professionele normen inzake vertrouwelijkheid en gegevensbescherming in acht, is zeer integer en beschikt over de juiste

Amendement

b) het personeel van de bevoegde autoriteiten neemt hoge professionele normen inzake vertrouwelijkheid en gegevensbescherming in acht, is zeer integer en beschikt over de juiste

vaardigheden;

vaardigheden, **waaronder bij het opsporen van vooroordelen in en bij het ethisch gebruik van big-datasets;**

Or. en

Amendement 223

Voorstel voor een richtlijn Artikel 53 – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst

c) er worden technische en organisatorische maatregelen getroffen om de beveiliging van de gegevens volgens hoge technologische normen te waarborgen.

Amendement

c) er worden technische en organisatorische maatregelen getroffen om de beveiliging van de gegevens volgens hoge technologische normen, **zoals eind-tot-eindencryptie**, te waarborgen **en ervoor te zorgen dat de verwerking van de gegevens niet tot vertekende en discriminerende resultaten leidt;**

Or. en

Amendement 224

Voorstel voor een richtlijn Artikel 53 – lid 1 – punt c bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

c bis) geautomatiseerde besluitvorming omvat menselijke toetsing en de mogelijkheid tot menselijk ingrijpen.

Or. en

Amendement 225

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

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. De lidstaten doen de nodige wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen in werking treden om uiterlijk op [datum invoegen — **drie** jaar na de datum van inwerkingtreding] aan deze richtlijn te voldoen. Zij delen de Commissie de tekst van die bepalingen onmiddellijk mede.

Amendement

1. De lidstaten doen de nodige wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen in werking treden om uiterlijk op [datum invoegen – **twee** jaar na de datum van inwerkingtreding] aan deze richtlijn te voldoen. Zij delen de Commissie de tekst van die bepalingen onmiddellijk mede.

Or. en

TOELICHTING

Algemene overwegingen

Het is al geruime tijd duidelijk dat het huidige kader voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AML/CTF) in de EU ondoeltreffend is. De EU-wetgeving bevat weliswaar enkele van de meest geavanceerde normen ter wereld, maar is niet tijdig door de lidstaten omgezet of naar behoren op nationaal niveau gehandhaafd. De verschillen in de uitvoering van eerdere AML-richtlijnen hebben ook de doeltreffendheid van het kader ernstig ondermijnd. De corapporteurs zijn dan ook ingenomen met het door de Commissie voorgestelde AML-pakket, dat bestaat uit verschillende wetgevingsinstrumenten, waaronder de zesde AML-richtlijn. De corapporteurs juichen ook het voorstel voor de oprichting van een autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AMLA) toe.

Opgemerkt moet echter worden dat de doeltreffendheid van het kader voor de bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering staat of valt met zijn zwakste plek (of dat nu een land, een instelling of een economische sector is). Dit is des te relevanter in de interne markt van de EU, waar gemeenschappelijke regels en vrijheden worden samengebracht. Alleen streven naar matige verbeteringen is lang niet voldoende.

De Russische agressie tegen Oekraïne en de uitkomst van de sancties die volgden op de oorlog hebben aangetoond dat de huidige regels en procedures geen gewenste resultaten opleveren. Hoewel de sancties slechts op een klein aantal spraakmakende gevallen waren gericht, was de identificatie van eigenaars van hoogwaardige goederen en activa, zoals landhuizen, privévliegtuigen en megajachten, in de huidige omstandigheden te lastig voor de bevoegde autoriteiten. Dit duidt op zwakke punten in de huidige kaders voor de bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering, aangezien er redelijke vermoedens bestaan dat een deel van het geld dat wordt gebruikt door personen die onder een sanctieregeling vallen, geen duidelijke oorsprong heeft. De ervaring die tijdens deze episode is opgedaan, moet in de nieuwe wetgeving worden weerspiegeld.

Uit de besprekingen met verschillende belanghebbenden is duidelijk geworden dat zowel het ontbreken van gedetailleerde regels als de verschillen in praktijken bij de nationale uitvoering van de antiwitwasrichtlijnen afbreuk hebben gedaan aan het vermogen van de bevoegde autoriteiten om verdachte transacties te identificeren en criminele activiteiten daadwerkelijk te verstoren, met name wanneer deze grensoverschrijdend zijn. We moeten alle resterende lacunes dichten en tegelijkertijd het bestaande systeem optimaal benutten als basis voor verbetering. Daarnaast moeten we er rekening mee houden dat de impact van vereisten ter bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering op eerlijke personen, ondernemers en bedrijven beperkt en evenredig moet zijn.

Actuele overwegingen

Het is belangrijk te waarborgen dat personen die posities bekleden in het beheer van bepaalde meldingsplichtige entiteiten of die uiteindelijk begunstigden van die meldingsplichtige entiteiten zijn, voldoen aan bepaalde vereisten met betrekking tot met name eerlijkheid, integriteit en betrouwbaarheid. De corapporteurs stellen voor deze vereisten te versterken en de toezichthoudende bevoegdheden die nodig zijn om deze te handhaven nader te specificeren.

De van kracht zijnde AML-richtlijnen verplichten de lidstaten reeds om misbruik van rechtspersonen voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen en ervoor te zorgen dat er adequate, nauwkeurige en actuele informatie beschikbaar is over de uiteindelijk begunstigten van en de zeggenschap over rechtspersonen en juridische constructies via openbare registers. Het voorstel van de Commissie voor de zesde AML-richtlijn is een goede basis voor besprekingen over de vereisten die de EU-wetgeving stelt voor de instelling van registers van uiteindelijk begunstigten door de lidstaten. Op basis van internationale beste praktijken en om de nauwkeurigheid van de in de registers verstrekte gegevens verder te verbeteren, stellen de corapporteurs echter strengere eisen voor, met name wat betreft de verificatie van de gegevens en het gebruik van technologie voor dit doel, en met betrekking tot de mogelijkheden van met de registers belaste entiteiten om onnauwkeurigheden en inconsistenties te bestraffen. Voorts zijn de corapporteurs van mening dat de toegang van het publiek tot informatie met betrekking tot uiteindelijk begunstigten over trusts en soortgelijke juridische constructies tot op zekere hoogte niet langer mag worden beperkt.

Het is ook van groot belang duidelijke regels vast te stellen voor de toegang tot en opzoeken in de registers van uiteindelijk begunstigten door de bevoegde autoriteiten, toezichhouders en meldingsplichtige entiteiten. Derhalve stellen de corapporteurs een specifieke bepaling voor waarin de criteria worden vastgelegd voor opzoeken in de registers van uiteindelijk begunstigten via het Europees centraal platform, waarvan wij hopen dat deze operationeel zal zijn tegen de inwerkingtreding van de richtlijn.

Onroerend goed blijft voor criminelen een aantrekkelijk middel om de opbrengsten van hun illegale activiteiten wit te wassen, aangezien hierdoor de werkelijke bron van de geldmiddelen en de identiteit van de uiteindelijk gerechtigde soms helaas in de praktijk kunnen worden verdoezeld. De corapporteurs willen derhalve zorgen voor tijdige toegang tot gegevens over uiteindelijk begunstigten van onroerend goed, onder meer door middel van registers of elektronische systemen voor gegevensontsluiting. Van de lidstaten moet worden verlangd dat zij via een centraal toegangspunt toegang tot deze informatie verlenen aan de bevoegde autoriteiten en niet alleen informatie opnemen over de economische waarde, maar ook over de betaalmiddelen. Registers of elektronische systemen voor gegevensontsluiting worden met elkaar verbonden via het door de Commissie te beheren centrale toegangspunt voor onroerendgoedgegevens, zodat de lidstaten zelf kunnen bepalen welk systeem zij zullen gebruiken om aan deze eis te voldoen.

Het is ook duidelijk geworden dat hoewel er informatie over hoogwaardige goederen, zoals jachten en vliegtuigen, wordt verzameld, deze zelden van nut is voor het opsporen van witwassen of terrorismefinanciering. Derhalve voeren de corapporteurs voor de lidstaten de verplichting in om de bevoegde autoriteiten toegang te verlenen tot informatie met betrekking tot uiteindelijk begunstigten over de eigenaars van bepaalde goederen waarvan de waarde boven een bepaalde drempel wordt geschat, alsook toegang tot informatie over de betaalmiddelen die voor sommige van deze activa zijn gebruikt.

Financiële-inlichtingeneenheden (FIE's) maken deel uit van en spelen een centrale rol in het operationele AML/CTF-netwerk van een rechtsgebied en bieden cruciale ondersteuning voor het werk van andere bevoegde autoriteiten. De corapporteurs hebben wijzigingen aangebracht in het hoofdstuk over de werking van de FIE's, met als doel de toegang tot informatie voor FIE's en de uitwisseling van informatie tussen hen te bevorderen, de technologische

voortgang optimaal te benutten en tegelijkertijd de grondrechten te beschermen. Het verkeer van illegaal geld passeert in toenemende mate grenzen en kan gevolgen hebben voor verschillende lidstaten. Derhalve is het van essentieel belang dat de informatie zonder onnodige belemmeringen en vertraging wordt doorgegeven, terwijl de mogelijkheden voor vergelijken van gegevens tussen de lidstaten verder moeten worden verbeterd.

Het vermogen van FIE's om transacties op te schorten blijft van cruciaal belang om witwassen of terrorismefinanciering te verstoren; derhalve hebben de corapporteurs ervoor gekozen om een dergelijke procedure verder in het ontwerpverslag nader toe te lichten.

Goed toezicht op zowel kredietinstellingen als financiële instellingen en andere meldingsplichtige entiteiten in de niet-financiële sector staat centraal in een doeltreffend AML/CFT-kader. In de afgelopen tien jaar hebben verschillende spraakmakende zaken op het gebied van witwassen aanzienlijke tekortkomingen aan het licht gebracht met betrekking tot het risicobeheer van bepaalde banken en hun toezicht door zowel AML/CFT- als prudentiële toezichthouders. Recente schandalen hebben ook een gebrekkig toezicht op niet-financiële entiteiten aan het licht gebracht. De corapporteurs zijn ingenomen met de voorstellen van de Commissie om de toezichtmaatregelen en de coördinatie ervan nader toe te lichten. De corapporteurs hebben de rol van de AMLA nader uitgewerkt, wanneer er meningsverschillen zijn tussen toezichthouders en wanneer gezamenlijke analyseteams nodig zijn. De AMLA krijgt ook een rol bij de beoordeling van de voorwaarden voor samenwerking met financiële toezichthouders uit derde landen op individuele basis.

De corapporteurs staan volledig achter het voorstel van de Commissie voor openbaar toezicht op zelfregulerende organen, die belast zijn met het toezicht op specifieke meldingsplichtige entiteiten in de niet-financiële sector, en werken bijzonderheden in de desbetreffende bepalingen nader uit. De corapporteurs zijn echter van mening dat een overheidsinstantie, en niet een zelfregulerend orgaan, toezicht moet houden op de onroerendgoedsector.

Naast het bovengenoemde willen de corapporteurs de rol van de AMLA in het kader van de in deze richtlijn vastgestelde regels en procedures vergroten. De corapporteurs stellen met name voor dat de AMLA:

- richtsnoeren opstelt en publiceert met betrekking tot de elementen waarmee toezichthouders rekening moeten houden bij de beoordeling van de geschiktheid van het beheer en de uiteindelijk begunstigen van bepaalde meldingsplichtige entiteiten, alsmede over de omstandigheden waarin belangenconflicten tussen personeelsleden van FIE's kunnen ontstaan;
- een register bijhoudt van de nationale autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor of de mechanismen die zijn ingesteld om de nationale respons op risico's te coördineren, die op nationaal niveau zijn vastgesteld;
- collegiale toetsingen verricht met betrekking tot de werking van met registers van uiteindelijk begunstigen belaste nationale entiteiten en over de naleving door FIE's van specifieke vereisten van deze richtlijn;
- bevoegd is om de toegang tot FIU.net op te schorten, indien de collegiale toetsing van een specifieke FIE ernstige bezorgdheid doet rijzen;

– in de technische normen opneemt dat zij het geheel van geldelijke sancties moet opstellen met betrekking tot de omzet van de entiteit die moeten worden toegepast bij inbreuken op AML-verplichtingen.