37 075 **Regels ter implementatie van Richtlijn (EU) 2024/1640 en uitvoering van Verordening (EU) 2024/1624 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering (Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering)**

Nr. 2 **VOORSTEL VAN WET**

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het noodzakelijk is regels te stellen ter implementatie van Richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, tot wijziging van Richtlijn (EU) 2019/1937, en tot wijziging en intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849, en ter uitvoering van Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering;

Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

HOOFDSTUK 1. ALGEMENE BEPALINGEN

§ 1. Inleidende bepalingen

Artikel 1.1. Begripsbepalingen

1. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

AMLA: de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de AMLA-verordening;

AMLA-verordening: Verordening (EU) 2024/1620 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot oprichting van de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 en (EU) nr. 1095/2010;

antiwitwasverordening: Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering;

bevoegde autoriteit: autoriteit, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 44, van de antiwitwasverordening;

Financiële-inlichtingeneenheid: Financiële-inlichtingeneenheid, bedoeld in artikel 3.1;

hoger leidinggevend personeel: persoon, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 40, van de antiwitwasverordening;

meldingsplichtige entiteit: entiteit, bedoeld in artikel 3 van de antiwitwasverordening of een krachtens artikel 2.1, eerste lid, aangewezen entiteit;

toezichthoudende autoriteit: autoriteit, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 46, van de antiwitwasverordening;

toezichthouder: het ingevolge artikel 1.3 bevoegde bestuursorgaan;

uiteindelijk begunstigde: natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 28, van de antiwitwasverordening;

zesde antiwitwasrichtlijn: Richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, tot wijziging van Richtlijn (EU) 2019/1937, en tot wijziging en intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849.

2. Een wijziging van de zesde antiwitwasrichtlijn of een andere op grond van deze wet toepasselijke richtlijn gaat voor de toepassing van deze wet gelden met ingang van de dag waarop aan de betrokken wijziging uitvoering moet zijn gegeven, tenzij bij besluit van Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie en Veiligheid dat in de Staatscourant wordt bekendgemaakt, een ander tijdstip wordt vastgesteld.

Artikel 1.2. Verordeningen

1. De bij of krachtens de antiwitwasverordening gestelde regels worden voor de toepassing van deze wet gelijkgesteld met bij of krachtens deze wet gestelde regels.

2. Het eerste lid is, voor zover een toezichthouder tevens is belast met de uitvoering of handhaving van een in artikel 1.3, tweede lid, bedoelde verordening, van overeenkomstige toepassing op de bij of krachtens die verordening gestelde regels.

3. Een besluit van de toezichthouder, genomen op grond van bij of krachtens de antiwitwasverordening of een verordening als bedoeld in artikel 1.3, tweede lid, gestelde regels, wordt, tenzij in bijlage 2 van de Algemene wet bestuursrecht anders is bepaald, voor de toepassing van de artikelen 8:6 en 8:105 van de Algemene wet bestuursrecht gelijkgesteld met een besluit op grond van deze wet.

4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen voor de goede uitvoering van de antiwitwasverordening of een verordening als bedoeld in artikel 1.3, tweede lid, nadere regels worden gesteld met betrekking tot de in die verordening geregelde onderwerpen.

§ 2. Toezichthouders

Artikel 1.3. Toezichthouders

1. Met de uitvoering en handhaving van deze wet en de antiwitwasverordening zijn, volgens bij algemene maatregel van bestuur vast te stellen taakverdeling, belast:

a. De Nederlandsche Bank N.V.;

b. de Stichting Autoriteit Financiële Markten;

c. het Bureau Financieel Toezicht, genoemd in artikel 110, eerste lid, van de Wet op het notarisambt;

d. de deken, bedoeld in artikel 45a, eerste lid, van de Advocatenwet;

e. Onze Minister van Financiën; en

f. de kansspelautoriteit, bedoeld in artikel 33 van de Wet op de kansspelen.

2. De in het eerste lid genoemde toezichthouders kunnen, indien een verordening als bedoeld in artikel 288 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie betrekking heeft op het voorkomen van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering of de toepassing van gerichte financiële sancties, bij algemene maatregel van bestuur tevens worden belast met de uitvoering en handhaving van de bij of krachtens die verordening gestelde regels.

Artikel 1.4. Risicogebaseerd toezicht

1. De toezichthouders passen bij de uitoefening van hun taken op grond van deze wet een risicogebaseerde benadering van het toezicht toe als bedoeld in artikel 40 van de zesde antiwitwasrichtlijn.

2. De toezichthouders betrekken in de uitvoering van het risicogebaseerde toezicht de risicobeoordeling en risico-inschatting van de meldingsplichtige entiteiten, bedoeld in artikel 40, vierde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn.

3. De toezichthouders stellen jaarlijks een gedetailleerd activiteitenverslag op en publiceren hier jaarlijks een samenvatting van overeenkomstig artikel 40, vijfde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn.

4. Bij regeling van Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie en Veiligheid kunnen ter uitvoering van bindende EU-rechtshandelingen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de wijze waarop de toezichthouders samenwerken en hun taken op grond van deze wet uitoefenen, alsmede nadere regels met betrekking tot het in het derde lid bedoelde verslag en de samenvatting daarvan.

5. Het eerste tot en met derde lid zijn niet van toepassing op het toezicht uit hoofde van hoofdstuk IV van de antiwitwasverordening.

Artikel 1.5. Nationale risicobeoordeling

1. Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie en Veiligheid dragen gezamenlijk zorg voor de nationale risicobeoordeling

witwassen en terrorismefinanciering, bedoeld in artikel 8 van de zesde antiwitwasrichtlijn. Zij coördineren de in artikel 8, tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn bedoelde nationale respons op de, in de nationale risicobeoordelingen witwassen en terrorismefinanciering, geïdentificeerde risico's.

2. Onze Minister van Buitenlandse Zaken draagt, in samenspraak met Onze Minister van Financiën, zorg voor de nationale risicobeoordeling gerichte financiële sancties, bedoeld in artikel 8 van de zesde antiwitwasrichtlijn. Zij coördineren de in artikel 8, tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn bedoelde nationale respons op de, in de nationale risicobeoordeling gerichte financiële sancties, geïdentificeerde risico's.

3. De nationale risicobeoordelingen worden uitgevoerd met inachtneming van de in artikel 8 van de zesde antiwitwasrichtlijn gestelde regels. De risicobeoordelingen dienen actueel te zijn en worden ten minste elke vier jaar geëvalueerd.

4. De nationale risicobeoordelingen worden gebruikt voor de in artikel 8, derde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn genoemde doeleinden. Tevens worden de resultaten van de nationale risicobeoordelingen, met inbegrip van actualiseringen en evaluaties, ter beschikking gesteld aan de Europese Commissie, de AMLA en de andere lidstaten.

5. Van de bevindingen van de nationale risicobeoordeling wordt ten minste elke vier jaar een samenvatting openbaar gemaakt, met inachtneming van artikel 8, zesde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn.

Artikel 1.6. Statistieken

1. Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie en Veiligheid dragen er gezamenlijk zorg voor dat jaarlijks de in artikel 9, eerste en tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn bedoelde statistieken aan de Europese Commissie worden gezonden. De in artikel 9, tweede lid, onder a, c, d en f, van die richtlijn bedoelde statistieken worden tevens aan de AMLA gezonden.

2. De bevoegde autoriteiten verzamelen en stellen aan Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie en Veiligheid de statistieken beschikbaar, bedoeld in artikel 9, tweede lid van de zesde antiwitwasrichtlijn, die deze voor hun in het eerste lid bedoelde taak behoeven.

3. De toezichthouder kan bij de meldingsplichtige entiteiten de informatie opvragen die zij nodig heeft ten behoeve van deze statistieken.

4. De verzameling van de in het eerste lid bedoelde statistieken en de toezending daarvan aan de Europese Commissie en de AMLA geschiedt met inachtneming van de in artikel 9, vijfde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn bedoelde uitvoeringshandelingen.

§ 3. Contante betalingen

Artikel 1.7. Limiet contante betalingen

De limiet voor het aanvaarden of verrichten van contante betalingen, bedoeld in artikel 80 van de antiwitwasverordening, wordt vastgesteld op € 3.000.

HOOFDSTUK 2. MELDINGSPLICHTIGE ENTITEITEN

Artikel 2.1. Toepassing antiwitwasverordening

1. Bij algemene maatregel van bestuur kan, met inachtneming van artikel 3 van de zesde antiwitwasrichtlijn, worden bepaald dat de antiwitwasverordening geheel of gedeeltelijk van toepassing is op andere entiteiten dan de entiteiten, genoemd in artikel 3 van die verordening.
2. Bij regeling van Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie en Veiligheid kan, met inachtneming van de artikelen 4 tot en met 7 van de antiwitwasverordening en zo nodig onder het stellen van aanvullende regels, geheel of gedeeltelijk vrijstelling worden gegeven van de vereisten van de antiwitwasverordening.

Artikel 2.2. Minimumregistratie

1. Een entiteit die voornemens is activiteiten te verrichten op grond waarvan zij als meldingsplichtige entiteit kwalificeert, registreert zich bij een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen register.
2. Het is verboden voor een entiteit zich te registeren indien deze entiteit niet kwalificeert als meldingsplichtige entiteit.
3. De registratie, bedoeld in het eerste lid, wordt beschikbaar gesteld aan de toezichthouders, bedoeld in artikel 1.3, eerste lid, en de Kamer van Koophandel voor de registratie van gegevens als bedoeld in artikel 15a Handelsregisterwet 2007 en de beheerder van het register, bedoeld in artikel 4, derde lid, van de Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies.
4. Het eerste lid is niet van toepassing op entiteiten die reeds beschikken over een vergunning, registratie of vergelijkbare inschrijving op grond van artikel 2.3 van de wet, de Wet op het financieel toezicht, de Wet toezicht trustkantoren 2018, de Wet op het notarisambt of de Advocatenwet, dan wel zijn gereglementeerd op grond van de Wet op de kansspelen. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot welke andere registraties gelijk worden gesteld aan de registratie bedoeld in het eerste lid.
5. Bij algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot:
   a. de oprichting, houder en taken van het register;
   b. de wijze waarop de registratie dient plaats te vinden;
   c. de gegevens die onderdeel zijn van de registratie; en
   d. het moment van registratie en wanneer deze eindigt.

Artikel 2.3. Registratieplicht aanbieders van trustdiensten of vennootschappelijke diensten

1. Eenieder met een zetel in Nederland die trustdiensten, bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel 11, van de antiwitwasverordening verleent, registreert zich bij de toezichthouder.

2. Bij ministeriële regeling kan geheel of gedeeltelijk vrijstelling worden verleend van het eerste lid. Aan deze vrijstelling kunnen voorschriften worden verbonden.

3. De registratie geschiedt onder opgave van bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen gegevens en op bij algemene maatregel van bestuur te bepalen wijze.

4. Een aanbieder als bedoeld in het eerste lid meldt onverwijld schriftelijk aan de toezichthouder een wijziging van de gegevens bedoeld in het derde lid.

5. De toezichthouder registreert de aanbieder, bedoeld in het eerste lid, binnen twee maanden na ontvangst van de in het derde lid bedoelde gegevens.

6. De toezichthouder gaat niet over tot registratie van een aanbieder als bedoeld in het eerste lid indien:

a. de gegevens, bedoeld in het derde lid, niet volledig zijn;

b. de toezichthouder na verificatie van de gegevens, bedoeld in het derde lid, niet overtuigd is van de juistheid van deze gegevens.

Artikel 2.4. Doorhaling registratie aanbieders van Trustdiensten en vennootschappelijke diensten

De toezichthouder kan de registratie van een aanbieder als bedoeld in artikel 2.3, eerste lid, doorhalen indien:

a. een aanbieder als bedoeld in artikel 2.3, eerste lid, hierom verzoekt;

b. de aanbieder bij het verzoek tot registratie onjuiste of onvolledige gegevens heeft verstrekt, en kennis omtrent de juiste en volledige gegevens ertoe zou hebben geleid dat de toezichthouder niet tot registratie zou zijn overgegaan;

c. de aanbieder zijn dienstverlening heeft beëindigd, dan wel zijn dienstverlening gedurende meer dan een jaar heeft gestaakt; en

d. een aanbieder als bedoeld in artikel 2.3, eerste lid, is opgehouden te bestaan.

Artikel 2.5. Controles van hoger leidinggevend personeel en uiteindelijk begunstigden

1. De betrouwbaarheid van de leden van het hoger leidinggevend personeel en van de uiteindelijk begunstigden van de volgende meldingsplichtige entiteiten staat buiten twijfel:

a. wisselkantoren en kantoren voor het inwisselen van cheques als bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 6, onder a, van de antiwitwasverordening;

b. aanbieders van trustdiensten of vennootschapsrechtelijke diensten als bedoeld in artikel 3, punt 3, onder c, van de antiwitwasverordening;

c. aanbieders van kansspeldiensten als bedoeld in artikel 3, punt 3, onder g, van de antiwitwasverordening; en

d. financiële gemengde holdings als bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 6, onder a, van de antiwitwasverordening.

2. De leden van het hoger leidinggevend personeel van een meldingsplichtige entiteit, bedoeld in het eerste lid, beschikken tevens over de kennis en deskundigheid die nodig zijn om hun taken uit te voeren. Daarbij beschikken zij specifiek over kennis en deskundigheid in de uitoefening van hun taken in gevallen waarin er redelijke gronden zijn om te vermoeden dat er in een meldingsplichtige entiteit sprake is of is geweest van witwassen of terrorismefinanciering, of dat daartoe een poging wordt of is ondernomen.

3. Een persoon die een functie vervult als bedoeld in artikel 6, tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn is niet veroordeeld voor witwassen, relevante basisdelicten of terrorismefinanciering en is niet geassocieerd met personen die veroordeeld zijn voor witwassen, relevante basisdelicten of terrorismefinanciering.

4. De betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid staat buiten twijfel wanneer dat eenmaal door een toezichthouder voor de toepassing van deze wet, de Wet op het financieel toezicht, de Wet toezicht trustkantoren 2018, de Pensioenwet, de Wet toezicht accountancyorganisaties, de Wet verplichte beroepspensioenregeling, Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten (PbEU 2023, L 150), Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureaus (PbEU 2009, L 302), Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli inzake otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters (PbEU 2012, L 201), Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot vaststelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012 (PbEU 2017, L 347), en Verordening (EU) 2020/1503 van het Europees Parlement en de Raad van 7 oktober 2020 betreffende Europese crowdfundingdienstverleners voor bedrijven en tot wijziging van Verordening (EU) 2017/1129 en Richtlijn (EU) 2019/1937 (PbEU 2020, L 347) of de Wet op de kansspelen is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling.

5. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot:

a. de wijze waarop wordt vastgesteld of de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid buiten twijfel staat en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen;

b. de misdrijven die, indien begaan door die persoon, met het oog op de belangen die deze wet beoogt te beschermen, tot de vaststelling leiden dat de betrouwbaarheid van die persoon niet buiten twijfel staat;

c. de gegevens voor en de wijze waarop de beoordeling van de kennis en deskundigheid bedoeld in het tweede lid plaatsvindt;

d. de wijze waarop wordt vastgesteld of een persoon of een geassocieerde persoon als bedoeld in het derde lid is veroordeeld voor witwassen, relevante basisdelicten of terrorismefinanciering;

e. wat de relevante basisdelicten zijn, bedoeld in het derde lid;

f. wie de geassocieerde personen zijn, bedoeld in het derde lid; en

g. welke andere wetten of EU-verordeningen op basis waarvan de betrouwbaarheid, bedoeld in het eerste lid, is vastgesteld en daarmee wordt voldaan aan het vereiste, bedoeld in het vierde lid.

6. De toezichthouder gaat na of voldaan is aan de bepalingen, bedoeld in het eerste, tweede en derde lid, op basis van risicogevoeligheid, ingevolge artikel 6, derde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn.

7. De toezichthouders hebben voor de toepassing van dit artikel toegang tot de centrale AML/CFT databank, bedoeld in artikel 11 van de AMLA-verordening.

Artikel 2.6. Verscherpt cliëntenonderzoek aanbieders van trustdiensten

Aanbieders van trustdiensten of vennootschapsrechtelijke diensten, bedoeld in artikel 3, punt 3, onder c, van de antiwitwasverordening verrichten, in aanvulling op de zorgvuldigheidsmaatregelen in hoofdstuk III, afdeling 1, van de antiwitwasverordening, tevens verscherpte zorgvuldigheidsmaatregelen, bedoeld in hoofdstuk III, afdeling 4, van die verordening.

Artikel 2.7. Juridische entiteiten en express trust constructies

1. Bij algemene maatregel van bestuur wordt bepaald welke in Nederland opgerichte vennootschappen of andere juridische entiteiten voor de toepassing van hoofdstuk IV van de antiwitwasverordening worden aangemerkt als juridische entiteiten in de zin van dat hoofdstuk.

2. Bij algemene maategel van bestuur kan worden bepaald welke juridische entiteiten worden aangemerkt als met express trust vergelijkbare juridische entiteiten of welke juridische constructies worden aangemerkt als aan de express trust gelijkgestelde juridische constructies, bedoeld in hoofdstuk IV van de antiwitwasverordening.

Artikel 2.8. Centraal contactpunt

1. Een meldingsplichtige entiteit als bedoeld in artikel 41, eerste lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn die in Nederland andere vestigingen heeft dan een dochteronderneming of een bijkantoor of die in Nederland in het kader van het vrij verrichten van diensten actief is via een agent of distributeur of via andere soorten infrastructuur, wijst op verzoek van de toezichthouder in Nederland een centraal contactpunt als bedoeld in dat artikel aan.

2. Bij toepassing van het eerste lid, neemt de toezichthouder artikel 41, tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn in acht.

HOOFDSTUK 3. FINANCIËLE-INLICHTINGENEENHEID

Artikel 3.1. Oprichting Financiële-inlichtingeneenheid

1. Er is een Financiële-inlichtingeneenheid.
2. De algemene leiding, de organisatie en het beheer van de Financiële-inlichtingeneenheid berusten bij Onze Minister van Justitie en Veiligheid.
3. Benoeming, schorsing en ontslag van het hoofd van de Financiële-inlichtingeneenheid geschieden bij koninklijk besluit op voordracht van Onze Minister van Justitie en Veiligheid, in overeenstemming met Onze Minister van Financiën.
4. Onze Minister van Justitie en Veiligheid bepaalt in overeenstemming met Onze Minister van Financiën de begroting van de Financiële-inlichtingeneenheid.
5. De Financiële-inlichtingeneenheid is operationeel onafhankelijk en zelfstandig in de vervulling van de taken, bedoeld in artikel 3.2, eerste lid, en ontvangt hierover geen bijzondere aanwijzingen of instructies van Onze Minister van Justitie en Veiligheid.
6. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over de algemene leiding, de organisatie en het beheer van de Financiële-inlichtingeneenheid.

Artikel 3.2. Taken en bevoegdheden

1. De Financiële-inlichtingeneenheid heeft met het oog op het voorkomen en opsporen van witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering tot taak:
a. het ontvangen en analyseren van informatie als bedoeld in artikel 19, tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn;
b. het verspreiden van de resultaten van de analyses en alle aanvullende informatie onder de bevoegde autoriteiten, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 44, onder c en d, van de antiwitwasverordening, wanneer er redenen zijn om witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering te vermoeden;
c. het verrichten van onderzoek naar ontwikkelingen op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering en naar de verbetering van de methoden om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen en op te sporen;
d. het geven van voorlichting en het geven van aanbevelingen omtrent het voorkomen en opsporen van witwassen en financieren van terrorisme aan de meldingsplichtige entiteiten, de bevoegde autoriteiten en het publiek.
2. De financiële analysefunctie van de Financiële-inlichtingeneenheid bestaat uit een operationele analyse en een strategische analyse, als bedoeld in artikel 19, derde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn.
3. Ten behoeve van de uitvoering van de taken, bedoeld in het eerste lid, is de Financiële-inlichtingeneenheid bevoegd tot:
a. het verwerken van persoonsgegevens en andere informatie in overeenstemming met deze wet en het bij of ter uitvoering van de Algemene verordening gegevensbescherming bepaalde;

b. de toegang tot informatie, waaronder financiële, administratieve en rechtshandhavingsinformatie;

c. het opvragen van informatie bij meldingsplichtige entiteiten;

d. het laten opschorten van de uitvoering van transacties, het gebruik van een rekening, of zakelijke relatie door meldingsplichtige entiteiten;

e. het laten controleren van transacties en activiteiten door meldingsplichtige entiteiten;

f. het attenderen van meldingsplichtige entiteiten op informatie die van belang is voor de uitvoering van het cliëntenonderzoek;

g. het deelnemen aan een gezamenlijk analyseteam met andere financiële-inlichtingeneenheden.

4. Bij de uitvoering van het eerste lid draagt de Financiële-inlichtingeneenheid zorg voor:

a. de beantwoording van verzoeken om informatie van de in artikel 2, eerste lid, punt 44, onder c en d, van de antiwitwasverordening bedoelde bevoegde autoriteiten;

b. de verstrekking van informatie aan toezichthouders;

c. het bevestigen van de ontvangst van een melding of informatie op grond van artikel 69, eerste lid, van de antiwitwasverordening en het terugkoppelen van informatie aan meldingsplichtige entiteiten;

d. de samenwerking en uitwisseling van informatie met andere financiële inlichtingen eenheden;

e. het gebruik van informatie in overeenstemming met deze wet en het bij of ter uitvoering van de Algemene verordening gegevensbescherming bepaalde.

5. Bij de uitvoering van het eerste lid, onderdeel b, vermeldt de Financiële-inlichtingeneenheid niet de bron van een melding als bedoeld in artikel 69, eerste lid, onder a, van de antiwitwasverordening.

Artikel 3.3. Verwerking van persoonsgegevens

1. Ten aanzien van de verwerking van persoonsgegevens door de Financiële-inlichtingeneenheid is het hoofd van de Financiële-inlichtingeneenheid verwerkingsverantwoordelijke.

2. De Financiële-inlichtingeneenheid kan bijzondere categorieën van persoonsgegevens en persoonsgegevens van strafrechtelijke aard verwerken voor zover dat noodzakelijk is voor de uitvoering van de taken, bedoeld in artikel 3.2, eerste lid, onderdelen a en b, van de wet, met inachtneming van de volgende waarborgen:

a. de verwerking van de gegevens wordt uitsluitend per geval verricht door medewerkers die zijn geautoriseerd om die taken uit te voeren;

b. het personeel neemt hoge professionele normen inzake vertrouwelijkheid en gegevensbescherming in acht, is zeer integer en beschikt over de juiste vaardigheden;

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

3. De verwerking van bijzondere categorieën van persoonsgegevens vindt slechts plaats voor zover dat voor de doeleinden waarvoor deze

gegevens worden verwerkt noodzakelijk is in aanvulling op de verwerking van persoonsgegevens van strafrechtelijke aard.

4. De persoonsgegevens die de Financiële-inlichtingeneenheid verwerkt worden vernietigd zodra zij niet langer noodzakelijk zijn voor het doel van de verwerking en uiterlijk vijf jaar na de laatste verwerking van de gegevens.

5. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over het autoriseren van personen voor het verwerken van persoonsgegevens.

Artikel 3.4. Grondrechtenfunctionaris

1. Het hoofd van de Financiële-inlichtingeneenheid wijst een grondrechtenfunctionaris aan, die is belast met de taken, bedoeld in artikel 20, eerste en tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn.

2. De grondrechtenfunctionaris ontvangt geen instructies met betrekking tot de uitvoering van zijn taken en kan niet worden ontslagen of gestraft voor de uitvoering van zijn taken.

Artikel 3.5. Toegang tot informatie

1. De Financiële-inlichtingeneenheid heeft onmiddellijke en rechtstreekse toegang als bedoeld in artikel 21, tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn tot bij algemene maatregel van bestuur aangewezen financiële en administratieve informatie, voor zover noodzakelijk voor de uitvoering van de taken, bedoeld in artikel 3.2, eerste lid.

2. De Financiële-inlichtingeneenheid heeft directe of indirecte toegang tot bij algemene maatregel van bestuur aangewezen rechtshandhavingsinformatie, voor zover noodzakelijk voor de uitvoering van de taken, bedoeld in artikel 3.2, eerste lid.

3. De Financiële-inlichtingeneenheid heeft onmiddellijke en ongefilterde toegang tot de in artikel 16, negende lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn genoemde informatie.

4. De Financiële-inlichtingeneenheid is bevoegd tot het opvragen van informatie bij iedere meldingsplichtige entiteit ten behoeve van de taken, bedoeld in artikel 3.2, eerste lid, onderdelen a, b en c, ook indien er geen voorafgaande melding is gedaan op grond van artikel 69, eerste lid, onder a, of 70, eerste lid, van de antiwitwasverordening.

5. De Financiële-inlichtingeneenheid kan de Passagiersinformatie-eenheid, bedoeld in artikel 5, eerste lid, van de Wet gebruik van passagiersgegevens voor de bestrijding van terroristische en ernstige misdrijven, verzoeken om passagiersgegevens te verstrekken voor zover deze noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de taken, bedoeld in artikel 3.2, eerste lid, onder a.

6. De Financiële-inlichtingeneenheid kan de korpschef verzoeken om gegevens uit de administratie bedoeld in artikel 47, eerste lid, onderdeel a, en tweede lid, van de Regeling wapens en munitie te verstrekken voor zover deze noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de taken, bedoeld in artikel 3.2, eerste lid, onder a.

Artikel 3.6. Opschorting van transacties of rekeningen

1. De Financiële-inlichtingeneenheid kan ten behoeve van de taak, bedoeld in artikel 3.2, eerste lid, onderdelen a en b, een meldingsplichtige entiteit verzoeken om:

a. het uitvoeren van een transactie of meerdere transacties op te schorten; of

b. een bankrekening, betaalrekening, cryptoactivarekening of zakelijke relatie op te schorten.

2. De Financiële-inlichtingeneenheid kan hiertoe overgaan indien een vermoeden bestaat dat de transactie of transacties, rekening of zakelijke relatie verband kan of kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme of indien een financiële-inlichtingeneenheid uit een andere staat hierom verzoekt.

3. De opschorting, bedoeld in het eerste lid, bedraagt ten hoogste een termijn van vijf werkdagen. Indien het verzoek strekt tot het opschorten van de uitvoering van een of meer transacties en wordt gedaan op verzoek van een financiële-inlichtingeneenheid van een andere staat, kan deze termijn met ten hoogste vijf dagen worden verlengd.

4. De Financiële-inlichtingeneenheid doet een verzoek als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, binnen de in artikel 71 van de antiwitwasverordening bedoelde termijn, indien het verzoek wordt gedaan naar aanleiding van een op grond van artikel 69 van de antiwitwasverordening ontvangen melding. In andere gevallen doet de Financiële-inlichtingeneenheid een verzoek als bedoeld in het eerste lid zo spoedig mogelijk. Een verzoek als bedoeld in het eerste lid dat is gericht tot een meldingsplichtige entiteit in een andere staat, vindt plaats door tussenkomst van de financiële-inlichtingeneenheid van de staat waarin de meldingsplichtige entiteit is gevestigd.

5. De Financiële-inlichtingeneenheid trekt een verzoek als bedoeld in het eerste lid voor het aflopen van de termijn, genoemd in het derde lid, in zodra zulks mogelijk is.

6. Een meldingsplichtige entiteit waaraan overeenkomstig het eerste lid een verzoek is gedaan, geeft hieraan onverwijld gevolg.

7. Een meldingsplichtige entiteit beschikt over gedragslijnen, procedures en maatregelen die haar in staat stellen te voldoen aan het zesde lid.

8. Een meldingsplichtige entiteit informeert een opdrachtgever van een transactie, houder van een bankrekening, betaalrekening of cryptoactivarekening of zakelijke relatie op diens verzoek over toepassing van het zesde lid.

9. De Financiële-inlichtingeneenheid en haar bestuurders en werknemers zijn niet aansprakelijk voor enige schade die een derde lijdt als gevolg van een verzoek als bedoeld in het eerste lid.

Artikel 3.7. Monitoring van transacties en activiteiten

1. De Financiële-inlichtingeneenheid kan, uit eigen beweging of op verzoek van een andere financiële-inlichtingeneenheid, een meldingsplichtige entiteit de opdracht geven om:

a. gedurende een door de Financiële-inlichtingeneenheid vast te stellen periode transacties of activiteiten te monitoren die worden uitgevoerd via een of meer bankrekeningen of betaalrekeningen, cryptoactivarekeningen of andere zakelijke relaties, die door de meldingsplichtige entiteit worden beheerd voor een persoon aan wie een aanzienlijk risico op witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering verbonden is.

b. verslag uit te brengen over de resultaten van de monitoring.

2. De op grond van het eerste lid vast te stellen periode bedraagt ten hoogste zes maanden.

3. Een meldingsplichtige entiteit waaraan een opdracht is gegeven als bedoeld in het eerste lid geeft hieraan gevolg en beëindigt de monitoring na afloop van de in dat lid bedoelde periode.

Artikel 3.8. Attendering op informatie voor cliëntenonderzoek

1. De Financiële-inlichtingeneenheid kan een meldingsplichtige entiteit attenderen op informatie die relevant is voor de uitvoering van het cliëntenonderzoek op grond van hoofdstuk III van de antiwitwasverordening. Die informatie omvat de gegevens, bedoeld in artikel 26, eerste lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn.

2. De attendering, bedoeld in het eerste lid, is van kracht gedurende een periode van ten hoogste zes maanden.

3. De Financiële-inlichtingeneenheid verstrekt de meldingsplichtige entiteiten jaarlijks strategische informatie over typologieën, risico-indicatoren en trends op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering.

Artikel 3.9. Gezamenlijke analyseteams

1. De Financiële-inlichtingeneenheid kan ten behoeve van het maken van gezamenlijke operationele analyses van verdachte transacties of activiteiten:

a. samen met een of meer andere financiële-inlichtingeneenheden een gezamenlijk analyseteam oprichten, overeenkomstig artikel 32, derde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn;

b. als deelnemer aan een gezamenlijk analyseteam andere financiële-inlichtingeneenheden verzoeken om deel te nemen aan het gezamenlijke analyseteam of om financiële inlichtingen en informatie als bedoeld in artikel 32, vijfde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn in te dienen;

c. derden, met inbegrip van instellingen, organen en instanties van de Europese Unie, uitnodigen om deel te nemen aan de gezamenlijke analyse, als dat noodzakelijk wordt geacht voor de doeleinden van de gezamenlijke analyse, en hun deelname binnen het respectieve mandaat van die derden valt.

2. Bij de oprichting van een gezamenlijk analyseteam bepaalt de Financiële-inlichtingeneenheid, in overeenstemming met de deelnemende financiële-inlichtingeneenheden, voor welk specifiek doel en voor welke periode dit team wordt opgericht. De overeengekomen periode kan met wederzijdse instemming van deelnemende financiële

inlichtingeneenheden worden verlengd. Tevens bepaalt de Financiële-inlichtingeneenheid, in overeenstemming met de deelnemende financiële-inlichtingeneenheden, in voorkomend geval de voorwaarden ten aanzien van de deelname van derden als bedoeld in het eerste lid, onderdeel c, en welke maatregelen worden genomen om de vertrouwelijkheid en veiligheid van de uitgewisselde informatie te voorkomen.

3. De vertegenwoordiger van de Financiële-inlichtingeneenheid die aan het gezamenlijke analyseteam is toegewezen, is bevoegd het team informatie te verstrekken waarover de Financiële-inlichtingeneenheid beschikt, in overeenstemming met het bij of krachtens deze wet en het bij of ter uitvoering van de Algemene verordening gegevensbescherming bepaalde en binnen zijn bevoegdheden, met het oog op de door het team te verrichten analyse.

4. De Financiële-inlichtingeneenheid kan indien alle deelnemende financiële-inlichtingeneenheden daarmee instemmen Europol verzoeken om, binnen de grenzen van de in artikel 4, eerste lid, onderdelen h en z, van verordening (EU) 2016/794 van het Europees Parlement en de Raad van 11 mei 2016 betreffende het Agentschap van de Europese Unie voor samenwerking op het gebied van rechtshandhaving (Europol) en tot vervanging en intrekking van de Besluiten 2009/371/JBZ, 2009/934/JBZ, 2009/935/JBZ, 2009/936/JBZ en 2009/968/JBZ van de Raad, ondersteuning te verlenen bij de uitvoering van een gezamenlijke analyse.

Artikel 3.10. Verstrekken van informatie door de Financiële-inlichtingeneenheid

1. Ter uitvoering van de artikelen 22, 23, 26, 28, 63, 64, 65 en 66 van de zesde antiwitwasrichtlijn worden bij algemene maatregel van bestuur regels gesteld over:

a. de te verstrekken gegevens door de Financiële-inlichtingeneenheid;

b. de doelen van de verstrekking;

c. het gebruik van de verstrekte gegevens; en

d. de gronden tot weigering van de verstrekking.

2. De regels over de verstrekking van informatie, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, hebben betrekking op:

a. de beantwoording van verzoeken van de bevoegde autoriteiten, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 44, onder c en d, van de antiwitwasverordening;

b. de verstrekking van gegevens aan instanties en autoriteiten als bedoeld in artikel 5.6, eerste lid, onder a, g en m, en de AMLA, binnen de kaders van de artikelen 63, 64, 65 en 66 van de zesde antiwitwasrichtlijn;

c. de terugkoppeling aan meldingsplichtige entiteiten;

d. de terugkoppeling aan de Douane/douaneautoriteiten;

e. de jaarlijkse rapportage aan de AMLA.

3. De Financiële-inlichtingeenheid kan gegevens die het verwerkt verstrekken aan een samenwerkingsverband als bedoeld in artikel 1.1 van de Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden, voor zover dit noodzakelijk is voor het doel van dat verband. Bij algemene

maatregel van bestuur kunnen voorwaarden en beperkingen worden gesteld aan de verstrekkingen op grond van dit lid.

4. De Financiële-inlichtingeneenheid kan persoonsgegevens die het verwerkt verstrekken zover dit voortvloeit uit de Wet op de inlichtingen- en veiligheidsdiensten 2017.

Artikel 3.11. Samenwerking en informatie-uitwisseling tussen FIE's

1. De Financiële-inlichtingeneenheid werkt zoveel mogelijk samen met andere financiële-inlichtingeneenheden, ongeacht hun organisatorische status.

2. De Financiële-inlichtingeneenheid kan een andere financiële-inlichtingeneenheid verzoeken om alle informatie die relevant kan zijn voor de verwerking of de analyse van informatie in verband met witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering, en de betrokken natuurlijke of rechtspersonen.

3. De Financiële-inlichtingeneenheid verstrekt, uit eigen beweging of op verzoek, aan een andere financiële-inlichtingeneenheid alle informatie als bedoeld in het tweede lid, ook als op het tijdstip van uitwisseling niet is vastgesteld welk basisdelict bij de te analyseren of de te verwerken informatie is betrokken of de definitie van een betrokken misdrijf in de andere lidstaat anders is dan naar Nederlands recht omschreven.

4. Bij algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over het door de Financiële eenheid:

a. richten van verzoeken aan andere financiële-inlichtingeneenheden ter verkrijging van informatie;

b. verstrekken of doorzenden van informatie aan andere financiële-inlichtingeneenheden;

c. aanwijzen van een contactpunt voor de uitwisseling van informatie met andere financiële-inlichtingeneenheden;

d. samenwerken met de financiële inlichtingeneenheden van andere lidstaten.

Artikel 3.12. Beveiligde kanalen

1. De Financiële-inlichtingeneenheid maakt gebruik van het door de AMLA beheerde systeem voor beveiligde communicatie, bedoeld in artikel 30 van de zesde antiwitwasrichtlijn, voor de uitwisseling van gegevens met andere financiële inlichtingen eenheden en de AMLA.

2. De Financiële-inlichtingeneenheid kan eigen gegevens die via het in het eerste lid bedoelde systeem beschikbaar zijn gesteld geautomatiseerd vergelijken met gegevens van andere financiële-inlichtingeneenheden en instellingen, organen en instanties van de Europese Unie die via dat systeem beschikbaar zijn gesteld.

3. Bij algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over de gevallen waarin het systeem, bedoeld in het eerste lid, of een ander passend kanaal voor gegevensuitwisseling wordt of kan worden gebruikt.

Artikel 3.13. Gebruik van informatie door FIE's

1. De op grond van artikel 3.11, tweede lid, ontvangen informatie en documenten worden door de Financiële-inlichtingeneenheid gebruikt ten behoeve van haar taken op grond van deze wet.
2. De Financiële-inlichtingeneenheid kan voorwaarden en beperkingen stellen aan het gebruik van aan andere financiële-inlichtingeneenheden te verstrekken informatie.
3. De Financiële-inlichtingeneenheid gebruikt door haar ontvangen informatie uitsluitend voor het doel waarvoor de informatie is gevraagd of verstrekt en neemt voor het gebruik van de ontvangen informatie de gestelde beperkingen en voorwaarden in acht die de verstrekkende financiële-inlichtingeneenheid hieraan stelt. Voor het verder verstrekken van de ontvangen informatie en voor het gebruik van die informatie voor andere dan de oorspronkelijk goedgekeurde doeleinden is de voorafgaande instemming van de verstrekkende financiële-inlichtingeneenheid noodzakelijk.
4. De Financiële-inlichtingeneenheid verwerkt informatie die is verkregen via toegang tot en doorzoeking van het koppelingssysteem voor registers van bankrekeningen 'BARIS', bedoeld in artikel 16, zesde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn, uitsluitend voor haar taken op grond van deze wet.
5. Bij algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over de voorwaarden en beperkingen aan het gebruik van de te verstrekken informatie, bedoeld in het tweede lid, het gebruik van de ontvangen informatie en documenten voor andere dan de oorspronkelijk goedgekeurde doeleinden, en de verdere verstrekking van die informatie.

Artikel 3.14. Gevolgen strafrechtelijke bepalingen

Verschillen in wettelijke definities van basisdelicten vormen geen belemmering voor de Financiële-inlichtingeneenheid om bijstand te verlenen aan andere financiële-inlichtingeneenheden en beperken de uitwisseling, de verspreiding en het gebruik van informatie op grond van de artikelen 3.9, 3.11 en 3.13 niet.

Artikel 3.15. Jaarverslag

1. De Financiële-inlichtingeneenheid brengt ieder jaar een verslag uit over haar activiteiten en werkzaamheden in het voorafgaande kalenderjaar. Onze Minister van Justitie en Veiligheid zendt het verslag jaarlijks voor 1 mei aan de Tweede Kamer der Staten-Generaal.
2. Het verslag bevat de in artikel 27 van de zesde antiwitwasrichtlijn genoemde statistieken en de in dat artikel bedoelde informatie over trends en typologieën.
3. Het verslag bevat geen informatie die is te herleiden tot natuurlijke personen of rechtspersonen.

HOOFDSTUK 4. TOEZICHT EN HANDHAVING

§ 1. Handhavingsbevoegdheden

Artikel 4.1. Nalevingstoezicht

1. Met het toezicht op de naleving van de bij of krachtens deze wet gestelde regels zijn belast de bij besluit van de toezichthouder aangewezen personen.
2. Van een besluit als bedoeld in het eerste lid wordt mededeling gedaan door plaatsing in de Staatscourant.
3. Voor zover de uitvoering en handhaving van deze wet ingevolge artikel 1.2 aan de deken is opgedragen, is in afwijking van het eerste lid de deken, bedoeld in artikel 45a, eerste lid, van de Advocatenwet, belast met het toezicht op de naleving van de bij of krachtens deze wet gestelde regels.

Artikel 4.2. Vorderen van inlichtingen

1. De toezichthouder kan ten behoeve van de uitoefening van zijn taak ingevolge deze wet van eenieder inlichtingen vorderen.
2. De artikelen 5:13 en 5:20, eerste en tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht zijn van overeenkomstige toepassing.
3. De toezichthouder is bevoegd tot overeenkomstige toepassing van artikel 5:20, derde lid, van de Algemene wet bestuursrecht ten aanzien van de in het eerste lid bedoelde inlichtingen.

Artikel 4.3. Aanwijzingsbevoegdheid

1. De toezichthouder kan eenieder die niet voldoet aan een ingevolge deze wet op hem rustende verplichting, een aanwijzing geven om binnen een door de toezichthouder gestelde redelijke termijn ten aanzien van in de aanwijzingsbeschikking aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen.
2. De toezichthouder kan een meldingsplichtige entiteit tevens een aanwijzing geven om:
a. de bedrijfsactiviteiten, de activiteiten of het netwerk van instellingen waaruit de entiteit bestaat, te beperken of te begrenzen, of activiteiten af te stoten;
b. wijzigingen aan te brengen in haar governancestructuur.
3. De toezichthouder kan, indien een lid van het hoger leidinggevend personeel van een meldingsplichtige entiteit als bedoeld in artikel 6, eerste en tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn veroordeeld is voor witwassen, relevante basisdelicten of terrorismefinanciering, bedoeld in artikel 2.5, derde lid, de meldingsplichtige entiteit een aanwijzing geven om het betrokken lid van het hoger leidinggevend personeel te doen heenzenden.

Artikel 4.4. Last onder dwangsom

1. De toezichthouder kan een last onder dwangsom opleggen ter zake van overtreding van:

a. de bij of krachtens de artikelen 1.7, 2.2, eerste, tweede en vijfde lid, onder b tot en met d, 2.3, eerste, derde en vierde lid, 2.5, eerste tot en met derde lid, 2.6, 2.8, eerste lid, 3.6, zesde en zevende lid, 3.7, derde lid, 3.8, tweede lid, 4.10 en 4.11 gestelde regels;

b. de bij algemene maatregel van bestuur aangewezen voorschriften, gesteld bij of krachtens de antiwitwasverordening of een verordening als bedoeld in artikel 1.2, tweede lid.

2. Voorts kan de toezichthouder een last onder dwangsom opleggen wegens het geen gevolg dan wel onvolledig of niet tijdig gevolg geven aan een aanwijzing als bedoeld in artikel 4.3.

3. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de bevoegdheid, bedoeld in het eerste en tweede lid.

Artikel 4.5. Bestuurlijke boete

1. De toezichthouder kan een bestuurlijke boete opleggen ter zake van overtreding van:

a. de bij of krachtens de artikelen 1.7, 2.2, eerste, tweede en vijfde lid, onder b tot en met d, 2.3, eerste, derde en vierde lid, 2.5, eerste tot en met derde lid, 2.6, 2.8, eerste lid, 3.6, zesde en zevende lid, 3.7, derde lid, 3.8, tweede lid, 4.10 en 4.11 gestelde regels;

b. de bij algemene maatregel van bestuur aangewezen voorschriften, gesteld bij of krachtens de antiwitwasverordening of een verordening als bedoeld in artikel 1.2, tweede lid;

c. artikel 5:20, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht.

2. Voorts kan de toezichthouder een bestuurlijke boete opleggen wegens het geen gevolg dan wel onvolledig of niet tijdig gevolg geven aan een aanwijzing als bedoeld in artikel 4.3.

3. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de bevoegdheid, bedoeld in het eerste en tweede lid.

Artikel 4.6. Hoogte bestuurlijke boete

1. Het bedrag van de bestuurlijke boete wordt bepaald bij algemene maatregel van bestuur, met dien verstande dat de bestuurlijke boete voor een afzonderlijke overtreding ten hoogste € 10.000.000 of, in gevallen als bedoeld in het vierde lid, ten hoogste € 20.000.000 bedraagt.

2. De algemene maatregel van bestuur bepaalt voor elke daarin omschreven overtreding het maximale bedrag van de op te leggen bestuurlijke boete. De overtredingen worden gerangschikt in categorieën naar zwaarte van de overtreding met de daarbij behorende basisbedragen, minimumbedragen en maximumbedragen. Daarbij wordt de volgende indeling gebruikt:

Categorie	Basisbedrag	Minimumbedrag	Maximumbedrag

1	€ 10.000	€ 0	€ 10.000
2	€ 500.000	€ 0	€ 1.000.000
3	€ 2.500.000	€ 0	€ 5.000.000

3. Ter uitvoering van bindende EU-rechtshandelingen kunnen bij algemene maatregel van bestuur voor bij die maatregel aan te geven overtredingen de basis- en maximumbedragen van de tweede en derde categorie worden verhoogd, met dien verstande dat:

a. het maximumbedrag van de boete voor een afzonderlijke overtreding van een voorschrift dat is gerangschikt in de tweede categorie wordt vastgesteld op € 2.500.000;

b. het maximumbedrag van de boete voor een afzonderlijke overtreding van een voorschrift dat is gerangschikt in de derde categorie wordt vastgesteld op € 7.500.000 of € 10.000.000;

c. het basisbedrag voor een overtreding wordt vastgesteld op de helft van het maximumbedrag voor die overtreding.

4. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen, in afwijking van het tweede en derde lid, nadere regels worden gesteld voor de toepassing van basisbedragen voor overtredingen van de antiwitwasverordening, in overeenstemming met de door de AMLA op grond van artikel 53, elfde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn uitgevaardigde richtsnoeren.

5. Indien ten tijde van het plegen van de overtreding nog geen vijf jaren zijn verstreken sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding, bedraagt de bestuurlijke boete voor een afzonderlijke overtreding ten hoogste tweemaal het ingevolge het tweede of derde lid toepasselijke maximumbedrag.

Artikel 4.7. Omzetgerelateerde boete

1. In afwijking van artikel 4.6 bedraagt de bestuurlijke boete, in geval deze wordt opgelegd aan een meldingsplichtige entiteit als bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 5 of 6, van de antiwitwasverordening, voor een afzonderlijke overtreding van een voorschrift gerangschikt in de derde categorie ten hoogste 10% van de netto-omzet van de overtreder in het boekjaar voorafgaande aan de beschikking waarmee de bestuurlijke boete wordt opgelegd, indien dit meer is dan het ingevolge artikel 4.6, tweede, derde of vierde lid, toepasselijke maximumbedrag.

2. Ter uitvoering van bindende EU-rechtshandelingen kan bij algemene maatregel van bestuur voor bij die maatregel aan te geven overtredingen:

a. het percentage bedoeld in het eerste lid worden verhoogd tot 15%;

b. worden bepaald dat voor een overtreding van een voorschrift gerangschikt in de tweede categorie een boete kan worden opgelegd van ten hoogste 5% van de netto-omzet van de overtreder in het boekjaar voorafgaande aan de beschikking waarmee de bestuurlijke boete wordt opgelegd, indien dit meer is dan tweemaal het ingevolge artikel 4.6, tweede of derde lid, toepasselijke maximumbedrag.

3. Indien de bestuurlijke boete wordt opgelegd aan een onderneming die opgenomen is in een groep met een geconsolideerde jaarrekening,

worden bij de berekening van de netto-omzet de totaalbedragen gehanteerd uit de geconsolideerde jaarrekening van de uiteindelijke moederonderneming.

Artikel 4.8. Voordeelsontneming

De toezichthouder kan in afwijking van artikel 4.6 een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste tweemaal het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen.

Artikel 4.9. Schorsende werking bezwaar en beroep

1. Indien tegen een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete bezwaar, beroep of hoger beroep wordt aangetekend, schorst dit de verplichting tot betaling van de boete totdat de beroepstermijn is verstreken of, indien beroep of hoger beroep is ingesteld, op het beroep of hoger beroep is beslist.
2. De schorsing van de verplichting tot betaling schorst niet de berekening van de wettelijke rente.

Artikel 4.10. Ontzegging uitoefening hoger leidinggevende functies

1. Bij een overtreding die op grond van artikel 4.6 beboetbaar is met een boete uit de tweede of derde boetecategorie, kan de toezichthouder de overtreder de bevoegdheid ontzeggen om bij een meldingsplichtige entiteit een leidinggevende functie uit te oefenen.
2. Indien de overtreding is begaan door een rechtspersoon, is het eerste lid van overeenkomstige toepassing op de natuurlijke personen die tot de betrokken gedraging opdracht hebben gegeven of daar feitelijk leiding aan hebben gegeven.
3. Een ontzegging als bedoeld in het eerste lid kan, behoudens het vierde lid, worden opgelegd voor de duur van ten hoogste een jaar en eenmaal met ten hoogste een jaar worden verlengd.
4. Een ontzegging kan voor onbepaalde tijd worden opgelegd, indien ten tijde van het plegen van de overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen aan betrokkene van een bestuurlijke sanctie ter zake van eenzelfde overtreding.
5. Bij algemene maatregel van bestuur kan, voor zover een verordening als bedoeld in artikel 1.3, tweede lid, daartoe verplicht, worden bepaald dat het eerste en tweede lid van overeenkomstige toepassing zijn op de bevoegdheid om bij andere ondernemingen dan die, genoemd in het eerste lid, bepaalde functies uit te oefenen voor de termijn die de verordening voorschrijft. Indien de verordening geen termijn voorschrijft, zijn het derde en vierde lid van overeenkomstige toepassing.

Artikel 4.11. Afstand doen van UBO-belang

De toezichthouder kan een uiteindelijk begunstigde van een meldingsplichtige entiteit als bedoeld in artikel 6, eerste en tweede lid,

van de zesde antiwitwasrichtlijn, die onherroepelijk is veroordeeld voor witwassen, relevante basisdelicten of terrorismefinanciering de verplichting opleggen om afstand te doen van de meldingsplichtige entiteit waarvan hij uiteindelijk begunstigde is en zich te ontdoen van zijn belang in die entiteit.

Artikel 4.12. Uitzondering UBO-handhaving

De artikelen 4.3, tweede en derde lid, 4.7, 4.10 en 4.11 zijn niet van toepassing op het toezicht uit hoofde van hoofdstuk IV van de antiwitwasverordening.

§ *2. Publicatiebevoegdheden*

Artikel 4.13. Publieke waarschuwing of verklaring

De toezichthouder kan een waarschuwing of verklaring publiceren, onder vermelding van de overtreding en de overtreder, bij overtreding van een voorschrift dat op grond van artikel 4.6, tweede lid, beboetbaar is met een boete uit de tweede of derde boetecategorie.

Artikel 4.14. Openbaarmaking bestuurlijke sancties

1. De toezichthouder maakt een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie op grond van deze wet of artikel 5:20, derde lid, van de Algemene wet bestuursrecht openbaar op zijn website. De openbaarmaking geschiedt zodra het besluit onherroepelijk is geworden.
2. Indien tegen het besluit bezwaar, beroep of hoger beroep is ingesteld, maakt de toezichthouder de uitkomst daarvan tezamen met het besluit openbaar.
3. In aanvulling op artikel 5:2, eerste lid, onderdeel a, van de Algemene wet bestuursrecht wordt onder bestuurlijke sanctie mede verstaan: het door de toezichthouder wegens een overtreding beëindigen of beperken van een recht of bevoegdheid alsmede het opleggen van een verbod.
4. In afwijking van het eerste lid maakt de toezichthouder een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete zo spoedig mogelijk openbaar, indien het een bestuurlijke boete betreft ter zake overtreding van:
a. een voorschrift dat op grond van artikel 4.6 is gerangschikt in de derde categorie;
b. in bij algemene maatregel van bestuur te bepalen gevallen: een voorschrift dat op grond van artikel 4.6 is gerangschikt in de tweede categorie.
5. De toezichthouder maakt in afwijking van het eerste lid een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom op grond van deze wet of artikel 5:20, derde lid, juncto artikel 5:32, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht zo spoedig mogelijk openbaar, indien een dwangsom wordt verbeurd.
6. De toezichthouder maakt de indiening van een bezwaar of de instelling van een beroep of hoger beroep tegen een besluit als bedoeld in

het derde, vierde of vijfde lid, alsmede de beslissing op bezwaar of de uitkomst van dat beroep of hoger beroep, zo spoedig mogelijk openbaar, tenzij het besluit op grond van artikel 4.15 niet openbaar is gemaakt.

7. De toezichthouder houdt, tenzij bij wettelijk voorschrift anders is bepaald, een besluit dat op grond van dit artikel openbaar is gemaakt, gedurende een periode van vijf jaar na openbaarmaking beschikbaar op zijn website. Persoonsgegevens die deel uitmaken van het besluit dat openbaar is gemaakt, blijven openbaar gedurende de periode die noodzakelijk is en in elk geval niet langer dan vijf jaar.

Artikel 4.15. Uitzonderingen op openbaarmaking van sancties

1. Openbaarmaking op grond van artikel 4.14 wordt uitgesteld of geschiedt in zodanige vorm dat de openbaar te maken gegevens niet herleidbaar zijn tot afzonderlijke personen voor zover:

a. die gegevens herleidbaar zijn tot een natuurlijke persoon en bekendmaking van zijn persoonsgegevens onevenredig zou zijn;

b. betrokken partijen in onevenredige mate schade zou worden berokkend;

c. een lopend strafrechtelijk onderzoek of een lopend onderzoek door de personen, bedoeld in artikel 4.1, naar mogelijke overtredingen zou worden ondermijnd; of

d. de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht.

2. Openbaarmaking op grond van artikel 4.14 blijft achterwege, indien openbaarmaking overeenkomstig het eerste lid:

a. onevenredig zou zijn gezien de geringe ernst van de overtreding, tenzij het een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete betreft; of

b. de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou brengen.

Artikel 4.16. Besluit tot openbaarmaking

1. Alvorens op grond van deze paragraaf over te gaan tot openbaarmaking van gegevens die herleidbaar zijn tot afzonderlijke personen, neemt de toezichthouder een besluit tot openbaarmaking. Dit besluit bevat de openbaar te maken gegevens en de wijze en termijn waarop de openbaarmaking zal plaatsvinden.

2. Onverminderd artikel 4:11 van de Algemene wet bestuursrecht kan de toezichthouder bij het nemen van een besluit op grond van artikel 4.12 de toepassing van artikel 4:8 van de Algemene wet bestuursrecht achterwege laten, indien van de betrokken persoon geen adres bekend is en het adres ook niet met een redelijke inspanning kan worden verkregen.

Artikel 4.17. Wachttermijn

1. De toezichthouder gaat pas over tot openbaarmaking op grond van artikel 4.13 of 4.14, vierde of vijfde lid, nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop de betrokken persoon van het besluit tot het

publiceren van een waarschuwing of verklaring in kennis is gesteld of het besluit tot opleggen van een boete of last onder dwangsom aan hem bekend is gemaakt.

2. Indien wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 van de Algemene wet bestuursrecht om openbaarmaking op grond van deze paragraaf te voorkomen, wordt de openbaarmaking opgeschort totdat de voorzieningenrechter uitspraak heeft gedaan.

3. De toezichthouder beëindigt het openbaar beschikbaar houden van gegevens die tot afzonderlijke personen herleidbaar zijn op grond van artikel 4.13 en 4.14 onverwijld voor zover:

a. het besluit tot openbaarmaking wordt ingetrokken;

b. het besluit tot openbaarmaking door de bestuursrechter onherroepelijk wordt vernietigd.

4. In de gevallen, bedoeld in het derde lid, biedt de toezichthouder de belanghebbende aan de intrekking of de vernietiging openbaar te maken.

Artikel 4.18. Waarborgen tijdens procedure voorlopige voorziening

1. Indien wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 van de Algemene wet bestuursrecht om openbaarmaking op grond van deze paragraaf te voorkomen, vindt het onderzoek ter zitting plaats met gesloten deuren.

2. Indien de voorzieningenrechter openbaarmaking op grond van deze paragraaf heeft verboden, of indien op grond van artikel 4.15 nog geen tot personen herleidbare openbaarmaking heeft plaatsgevonden, vindt het horen van belanghebbenden ter zake van het bezwaar tegen het besluit tot openbaarmaking of het besluit tot het opleggen van de bestuurlijke sanctie niet in het openbaar plaats.

3. Indien de voorzieningenrechter openbaarmaking op grond van deze paragraaf heeft verboden, of indien op grond van artikel 4.15 nog geen tot afzonderlijke personen herleidbare openbaarmaking heeft plaatsgevonden, en beroep of hoger beroep wordt ingesteld tegen de beslissing op het bezwaar tegen het besluit tot openbaarmaking of het besluit tot het opleggen van de bestuurlijke sanctie, vindt het onderzoek ter zitting plaats achter gesloten deuren.

Artikel 4.19. Uitzondering UBO-handhaving

De artikelen 4.14 tot en met 4.18 zijn niet van toepassing op het toezicht uit hoofde van hoofdstuk IV van de antiwitwasverordening.

§ 3. Melding van inbreuken

Artikel 4.20. Melding van inbreuken en bescherming van melders

1. Een meldingsplichtige entiteit beschikt over doeltreffende en betrouwbare voorzieningen voor het melden van mogelijke of feitelijke inbreuken op de bij of krachtens deze wet gestelde regels.

2. Met inachtneming van artikel 2c van de Wet bescherming klokkenluiders draagt de toezichthouder zorg voor de ontvangst en

opvolging van een externe melding als bedoeld in artikel 60, tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn.

HOOFDSTUK 5. SAMENWERKING EN GEGEVENSUITWISSELING

§ 1. Samenwerking

Artikel 5.1. Samenwerking met andere autoriteiten

1. De toezichthouders en de Financiële-inlichtingeneenheid werken samen en verstrekken elkaar de gegevens en inlichtingen die zij voor de vervulling van hun taken op grond van deze wet nodig hebben.
2. De toezichthouders werken samen met de bevoegde autoriteiten uit andere lidstaten, voor zover dat voor de vervulling van hun taken op grond van deze wet of de vervulling van de taken van die bevoegde autoriteiten nodig is.
3. De toezichthouders verstrekken met inachtneming van artikel 5.6 de in het tweede lid bedoelde autoriteiten alle gegevens en inlichtingen die zij voor de vervulling van hun taken nodig hebben.
4. Bij regeling van Onze Minister van Justitie en Veiligheid en Onze Minister van Financiën kunnen ter uitvoering van bindende EU-rechtshandelingen nadere regels worden gesteld over de samenwerking tussen de toezichthouders en de Financiële-inlichtingeneenheid, de samenwerking met bevoegde autoriteiten uit andere lidstaten en de uitwisseling van gegevens met die autoriteiten.

Artikel 5.2. Inlichtingenbevoegdheid

1. De toezichthouder kan ten behoeve van de uitvoering van zijn taak op grond van artikel 5.1, tweede en derde lid, van eenieder inlichtingen vorderen, indien dat voor de vervulling van een taak van een bevoegde autoriteit uit een andere lidstaat nodig is.
2. De artikelen 5:13 en 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 5.3. AML/CFT-toezichtcolleges

1. De toezichthouder richt, indien hij financiële toezichthouder is in de zin van artikel 49, eerste of tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn, een AML/CFT-toezichtcollege als bedoeld in het eerste lid van dat artikel op of neemt daaraan op grond van het tweede lid van artikel 49 als permanent lid deel.
2. De toezichthouder kan, indien hij financiële toezichthouder is in de zin van artikel 49, eerste of tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn, een AML/CFT-toezichtcollege als bedoeld in het achtste lid van dat artikel oprichten of daaraan als permanent lid deelnemen.
3. De toezichthouder kan, indien hij niet-financiële toezichthouder is in de zin van artikel 50, eerste lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn, een

AML/CFT-toezichtcollege als bedoeld in het eerste en zevende lid van dat artikel oprichten of daaraan als permanent lid deelnemen.

4. Tevens kan een toezichthouder op uitnodiging deelnemen aan een AML/CFT-toezichtcollege als waarnemend lid.

5. De toezichthouder neemt bij de oprichting van of deelname aan een AML/CFT-toezichtcollege artikel 49, onderscheidenlijk artikel 50, van de zesde antiwitwasrichtlijn in acht.

6. Het eerste lid is niet van toepassing indien de AMLA toezichthouder is.

Artikel 5.4. Vestigingen van meldingsplichtige entiteiten en activiteiten in het kader van vrij verrichten van diensten

1. Het toezicht op de activiteiten van meldingsplichtige entiteiten, bedoeld in artikel 38, eerste lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn die hetzij in Nederland, hetzij vanuit Nederland in het kader van het vrij verrichten van diensten worden uitgevoerd door agenten, distributeurs of via andere soorten infrastructuur, wordt uitgeoefend overeenkomstig artikel 38 van die richtlijn.

2. Voor meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 54, eerste lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn, zijn het derde tot en met vijfde lid van toepassing.

3. Indien de toezichthouder in Nederland als lidstaat van ontvangst inbreuken vaststelt op de in artikel 54, tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn bedoelde vereisten, verzoekt hij de betrokken meldingsplichtige entiteit aan de toepasselijke vereisten te voldoen en stelt hij de toezichthouder in de lidstaat van herkomst daarvan in kennis.

4. Indien de meldingsplichtige entiteit vervolgens niet de nodige maatregelen neemt, stelt de toezichthouder de toezichthouder in de lidstaat van herkomst daarvan in kennis. In situaties genoemd in artikel 54, vierde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn, die onmiddellijke maatregelen vereisen, is de toezichthouder tevens bevoegd om met inachtneming van dat artikel passende en evenredige maatregelen te nemen om de inbreuken te adresseren.

5. Indien de toezichthouder in zijn hoedanigheid van toezichthouder van de lidstaat van herkomst op grond van artikel 54, derde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn in kennis wordt gesteld van inbreuken in een lidstaat van ontvangst, neemt hij onverwijld passende maatregelen om ervoor te zorgen dat de betrokken meldingsplichtige entiteit de vastgestelde inbreuken in de lidstaat van ontvangst verhelpt.

§ 2. Gegevensuitwisseling

Artikel 5.5. Geheimhouding van vertrouwelijke gegevens

1. Het is een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze wet of van krachtens deze wet genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld verboden van vertrouwelijke gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze wet of titel 5.2 van de Algemene wet bestuursrecht zijn verstrekt of ontvangen, of van een buitenlandse toezichthoudende autoriteit zijn

ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze wet wordt geëist.

2. In afwijking van het eerste lid kan de toezichthouder met gebruikmaking van de in het eerste lid bedoelde informatie mededelingen doen, indien deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke personen.

3. Het eerste en tweede lid laten ten aanzien van degene op wie het tweede lid van toepassing is, de toepasselijkheid van de bepalingen van het Wetboek van Strafvordering onverlet.

Artikel 5.6. Gegevensuitwisseling met andere instanties

1. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld over de uitwisseling door de toezichthouders van vertrouwelijke gegevens of inlichtingen die ingevolge deze wet of titel 5.2 van de Algemene wet bestuursrecht zijn verstrekt of ontvangen, of van een buitenlandse toezichthoudende autoriteit zijn ontvangen, met de volgende partijen:

a. andere toezichthouders;

b. de Financiële-inlichtingeneenheid;

c. de Belastingdienst, de inspecteur als bedoeld in artikel 1:3, eerste lid, onderdeel c, van de Algemene douanewet, de Nationale Politie, het Openbaar Ministerie, of een bijzondere opsporingsdienst als bedoeld in artikel 2 van de Wet op de bijzondere opsporingsdiensten voor zover de gegevens of inlichtingen noodzakelijk zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taak in het kader van de opsporing van witwassen en financieren van terrorisme en hun gronddelicten;

d. de Kamer van Koophandel;

e. bevoegde autoriteiten van andere lidstaten en derde landen;

f. toezichthoudende instanties die zijn belast met het toezicht op financiële markten of op personen die op die markten werkzaam zijn;

g. toezichthouders op auditors, bedoeld in artikel 65 van de zesde antiwitwasrichtlijn;

h. de AMLA;

i. de Europese Bankautoriteit;

j. de Europese Centrale Bank die handelt overeenkomstig Verordening (EU) 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen;

k. afwikkelingautoriteiten als bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 18, van richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad;

l. aangewezen autoriteiten als bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 18, van richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels;

m. autoriteiten die bevoegd zijn voor de uitvoering van gerichte financiële sancties in Nederland en in andere lidstaten;

n. een tijdelijke enquêtecommissie van het Europees Parlement als bedoeld in artikel 226 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie;

o. een commissie als bedoeld in artikel 2, tweede lid, van de Wet op de parlementaire enquête 2008, voor zover de gegevens of inlichtingen naar het oordeel van die commissie noodzakelijk zijn voor de vervulling van haar taak;

p. de Algemene Rekenkamer, voor zover de gegevens of inlichtingen naar het oordeel van de Algemene Rekenkamer noodzakelijk zijn voor de uitoefening van haar wettelijke taak op grond van artikel 7.24 van de Comptabiliteitswet 2016;

q. een samenwerkingsverband als bedoeld in de Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden;

r. tegenhangers van toezichthouders in derde landen als bedoeld in artikel 51 van de zesde antiwitwasrichtlijn;

s. bij algemene maatregel van bestuur aangewezen instanties.

2. De in het eerste lid bedoelde gegevens of inlichtingen worden niet verstrekt indien:

a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt onvoldoende bepaald is;

b. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van deze wet, prudentiële regelgeving of het toezicht op de instellingen, bedoeld in artikel 3, punt 1 en 2, van de antiwitwasverordening.

c. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet zou verdragen met de Nederlandse wet of de openbare orde;

d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet in voldoende mate is gewaarborgd;

e. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze wet beoogt te beschermen;

f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.

3. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de doelen waarvoor gegevens mogen worden verstrekt aan andere instanties en de bij de verstrekking van gegevens in acht te nemen waarborgen.

Artikel 5.7. Gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden

1. De toezichthouder verstrekt, indien hij deelneemt aan een samenwerkingsverband als bedoeld in de Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden, in afwijking van artikel 5.5, eerste lid, aan het samenwerkingsverband gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze wet

zijn verstrekt of ontvangen of van een buitenlandse toezichthoudende autoriteit zijn ontvangen, en die behoren tot de in hoofdstuk 2 van die wet of bij algemene maatregel van bestuur op grond van die wet aangewezen categorieën, voor zover dat noodzakelijk is voor het doel van dat samenwerkingsverband, tenzij naar het oordeel van de toezichthouder zwaarwegende redenen zich daartegen verzetten.

2. Indien voor de verstrekking aan bepaalde partijen op grond van de artikelen 5.5 en 5.6 bijzondere regels gelden, geschiedt de in het eerste lid bedoelde verstrekking steeds met inachtneming van die regels.

3. In afwijking van het mededelingsverbod, bedoeld in artikel 73 van de antiwitwasverordening, verstrekt een entiteit, indien zij deelneemt aan een samenwerkingsverband als bedoeld in de Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden, aan het samenwerkingsverband gegevens behorend tot de in hoofdstuk 2 van die wet of bij algemene maatregel van bestuur op grond van die wet aangewezen categorieën, voor zover dat noodzakelijk is voor het doel van dat samenwerkingsverband, tenzij naar het oordeel van de entiteit zwaarwegende redenen zich daartegen verzetten.

4. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen voorwaarden en beperkingen worden gesteld aan de verstrekkingen op grond van dit artikel.

Artikel 5.8. Informatieverstrekking aan meldingsplichtige entiteiten

1. De toezichthouders dragen zorg voor het verstrekken van informatie als bedoeld in artikel 39, tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn aan de meldingsplichtige entiteiten die onder hun toezicht staan.

2. Voorts verstrekken zij informatie over personen of entiteiten die zijn aangewezen in verband met sancties als bedoeld in artikel 39, vierde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn onmiddellijk aan de onder hun toezicht staande meldingsplichtige entiteiten.

Artikel 5.9. Informatieverstrekking aan FIE

1. Indien een medewerker van de toezichthouders, dan wel de in artikel 4.1, derde lid, bedoelde deken, bij de uitoefening van zijn taak op grond van deze of enige andere wet feiten ontdekt die verband zouden kunnen houden met witwassen of terrorismefinanciering, licht de toezichthouder onder wiens verantwoordelijkheid de medewerker zijn taak uitoefent, dan wel de deken, de Financiële-inlichtingeneenheid in, zo nodig in afwijking van de toepasselijke wettelijke geheimhoudingsbepalingen, voor zover de gegevens of inlichtingen dienstig zijn voor de uitoefening van de wettelijke taken van de Financiële-inlichtingeneenheid.

2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op medewerkers van De Nederlandsche Bank N.V., voor zover zij betrokken zijn bij taken als bedoeld in artikel 27, derde lid, van de Bankwet 1998.

3. Bij algemene maatregel van bestuur aangewezen instanties met een publieke taak kunnen gegevens die relevant zijn voor witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten, of terrorismefinanciering

verstrekken aan de Financiële-inlichtingeneenheid ten behoeve van de in artikel 3.2, eerste lid, onder a, genoemde taak.

§ 3. Doorbreking geheimhouding

Artikel 5.10. Bijzondere bepalingen voor advocaten en notarissen

1. Advocaten en notarissen, bedoeld in artikel 3, punt 3, onder a en b, van de antiwitwasverordening zijn niet gehouden aan de geheimhoudingsplicht, bedoeld in artikel 11a van de Advocatenwet, onderscheidenlijk artikel 22 van de Wet op het notarisambt, ten behoeve van:

a. de naleving van de in de artikelen 69 en 70, tweede lid, tweede alinea, van de antiwitwasverordening opgenomen verplichtingen ten opzichte van de Financiële-inlichtingeneenheid;

b. het toezicht op de naleving van deze wet en de antiwitwasverordening door de deken, bedoeld in artikel 4.1, derde lid, onderscheidenlijk de op grond van artikel 4.1, eerste lid, door het Bureau Financieel Toezicht aangewezen personen;

c. de naleving van de verplichting, bedoeld in artikel 24 van de antiwitwasverordening;

d. het meedelen van informatie als bedoeld in artikel 73, derde, vierde en vijfde lid, van de antiwitwasverordening, ten opzichte van andere advocaten en notarissen.

2. Notarissen, bedoeld in artikel 3, punt 3, onder b, van de antiwitwasverordening zijn voorts niet gehouden aan de geheimhoudingsplicht, bedoeld in artikel 22 van de Wet op het notarisambt, ten opzichte van andere notarissen, ten behoeve van het deelnemen aan een partnerschap voor informatie-uitwisseling als bedoeld in artikel 75 van de antiwitwasverordening. Notarissen mogen hierbij geen informatie verstrekken die zij op grond van artikel 73, derde, vierde en vijfde lid, van de antiwitwasverordening verkregen hebben van advocaten.

3. Notarissen als bedoeld in artikel 3, punt 3, onder b, van de antiwitwasverordening geven geen uitvoering aan de verplichting, bedoeld in artikel 21, eerste lid, van de Wet op het notarisambt, om te voldoen aan de verplichting ten opzichte van de Financiële-inlichtingeneenheid, genoemd in artikel 3.6, zesde lid.

4. Voor verstrekking van gegevens of inlichtingen op basis van de artikelen 5.1, 5.3 en 5.6 zijn de deken en het Bureau Financieel Toezicht, voor zover het betreft de uitoefening van bevoegdheden jegens notarissen, enkel niet gehouden aan hun geheimhoudingsplicht, voor zover het verstrekking betreft aan toezichthouders op advocaten respectievelijk notarissen in andere lidstaten, mits die onderworpen zijn aan vergelijkbare verplichtingen inzake geheimhouding.

5. De bevoegdheid van een toezichthouder, genoemd in artikel 5.7, eerste lid, tot het verstrekken van gegevens of inlichtingen, indien hij deelneemt aan een samenwerkingsverband als bedoeld in de Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden, is niet van

toepassing op het Bureau Financieel Toezicht, voor zover het betreft de uitoefening van bevoegdheden jegens notarissen.

Artikel 5.11. Gegevensverstrekking Belastingdienst

1. De Belastingdienst verstrekt aan de toezichthouders, ten behoeve van de taak, bedoeld in de artikelen 6, eerste en tweede lid, 37, eerste lid, en 38, eerste lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn, over rechtspersonen en natuurlijke personen die gelden als meldingsplichtige entiteit waarvoor de betreffende toezichthouder bij of krachtens artikel 1.3 is aangewezen, alsmede over personen die werkzaam zijn bij die meldingsplichtige entiteit, alsmede uiteindelijk begunstigden van die meldingsplichtige entiteit, de volgende categorieën gegevens:

a. aanslag- en controlegegevens betreffende de omzetbelasting, vennootschapsbelasting en inkomstenbelasting;

b. identificerende gegevens van betrokken partijen en adviseurs;

c. gegevens betreffende personeelsadministratie;

d. gegevens betreffende overtredingen van fiscale wet- en regelgeving;

e. overige fiscale en juridische administratie met betrekking tot het eerste lid, onderdeel a.

2. De Belastingdienst verstrekt aan Onze Minister van Financiën**,** ten behoeve van het toezicht op en de handhaving van artikel 80 van de antiwitwasverordening, over personen die handelen in goederen of diensten verlenen als bedoeld in dat artikel, alsmede over personen die werkzaam zijn bij die persoon, alsmede uiteindelijk begunstigden van die persoon, de volgende gegevens:

a. aanslag- en controlegegevens betreffende de omzetbelasting en inkomstenbelasting;

b. identificerende gegevens van betrokken partijen en adviseurs;

3. De Belastingdienst verstrekt aan Onze Minister van Financiën**,** ten behoeve van de uitvoering van de taken, bedoeld in artikel 10, elfde en vijftiende lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn, over de juridische entiteiten als bedoeld in artikel 2.7, eerste lid, en de uiteindelijk begunstigden van die entiteiten, en trusts en soortgelijke constructies, en de uiteindelijk belanghebbenden van die entiteiten, de volgende categorieën gegevens:

a. aanslag- en controlegegevens betreffende de omzetbelasting en inkomstenbelasting;

b. identificerende gegevens van betrokken partijen en adviseurs.

4. De Belastingdienst verstrekt aan Onze Minister van Justitie en Veiligheid ten behoeve van de taak van de Financiële-inlichtingeneenheid, bedoeld in artikel 3.2, eerste lid, onder a, de volgende categorie van gegevens over van personen of rechtspersonen die in verband staan met meldingen, mededelingen en andere informatie als bedoeld in artikel 19, tweede lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn:

a. aanslag- en controlegegevens betreffende de omzetbelasting, vennootschapsbelasting en inkomstenbelasting.

5. Bij algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld ten aanzien van de gegevens die worden verstrekt door de Belastingdienst.

§ 4. Vrijwaring

Artikel 5.12. Civielrechtelijke vrijwaring

1. Onverminderd artikel 72 van de antiwitwasverordening zijn meldingsplichtige entiteiten, waaronder hun bestuurders en werknemers, niet aansprakelijk voor enige schade die een derde lijdt als gevolg van het geven van uitvoering door een meldingsplichtige entiteit aan een verzoek als bedoeld in artikel 3.6, eerste lid.

2. Bij algemene maatregel van bestuur aangewezen instanties met een publieke taak als bedoeld in artikel 5.9, derde lid, zijn niet aansprakelijk voor enige schade die een derde lijdt als gevolg van het verstrekken van gegevens die relevant zijn voor witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten, of terrorismefinanciering aan de Financiële-inlichtingeneenheid.

§ 5. Bijzondere persoonsgegevens

Artikel 5.13. Verwerking van bepaalde categorieën persoonsgegevens

Voor zover dit noodzakelijk is voor de toepassing van deze wet, mogen de toezichthouders bijzondere categorieën persoonsgegevens als genoemd in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG en persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten als genoemd in artikel 10 van die verordening verwerken, met inachtneming van passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkene, naast de waarborgen, genoemd in artikel 70, eerste lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn.

HOOFDSTUK 6. WIJZIGING OVERIGE WETTEN

Artikel 6.1. Wijziging Wet toezicht trustkantoren 2018

De Wet toezicht trustkantoren 2018 wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 1, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In de alfabetische volgorde wordt de volgende definitie ingevoegd:

antiwitwasverordening: verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering;

2. De definitie van “Financiële inlichtingen eenheid” komt te luiden:
Financiële-inlichtingeneenheid: Financiële-inlichtingeneenheid, bedoeld in artikel 3.1 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering;

3. De definitie van “groep” komt te luiden:
groep: groep, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 41, van de antiwitwasverordening;

4. De definitie van “moederonderneming” komt te luiden:
moederonderneming: moederonderneming, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 42, van de antiwitwasverordening;

5. De definitie van “witwassen” komt te luiden:
witwassen: gedraging, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 1, van de antiwitwasverordening;

6. de definitie van “uiteindelijke belanghebbende” wordt vervangen door:
uiteindelijk begunstigde: natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 28, van de antiwitwasverordening;

7. De definitie van “zakelijke relatie” komt te luiden:
zakelijke relatie: zakelijke relatie, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 19, van de antiwitwasverordening;

8. De definities van “vierde antiwitwasrichtlijn”, “persoon bekend als naaste geassocieerde van een politiek prominente persoon”, “politiek prominente persoon”, “introducerende instelling” en “familielid van een politiek prominente persoon” vervallen.

B

In de tekst van de wet wordt “uiteindelijk belanghebbende” telkens vervangen door “uiteindelijk begunstigde” en wordt “uiteindelijk belanghebbenden” telkens vervangen door “uiteindelijk begunstigden”.

C

In artikel 7, eerste lid, onderdeel j, wordt “de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “de antiwitwasverordening of de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

D

De artikelen 8, vijfde lid, 16, tweede lid, onder vernummering van het derde en vierde lid tot tweede en derde lid, 22 tot en met 26, 37, 44, 74, 76, de paragrafen 4.2, 4.3 en 4.4 vervallen.

E

Artikel 10 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het vierde lid, tweede zin, vervalt.

2. In het vijfde lid wordt “of de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “of de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

F

Artikel 15 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het opschrift wordt “Compliance-” vervangen door: “Nalevings-”.

2. In het eerste tot en met derde lid wordt “compliancefunctie” telkens vervangen door “nalevingsfunctie”.

3. In het tweede lid wordt “de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “de antiwitwasverordening, de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

G

Artikel 23a wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid, onderdeel c, vervalt, onder verlettering van onderdeel d tot c.

2. In het vierde lid wordt “als bedoeld in het eerste lid, onderdeel c of d” vervangen door “als bedoeld in het eerste lid, onderdeel c”.

H

Artikel 39 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het tweede lid, onderdeel b, vervalt, onder verlettering van de onderdelen c tot en met f tot b tot en met e.

2. Het tweede lid, onderdeel d, komt te luiden:
d. de gegevens, bedoeld in hoofdstuk IV van de antiwitwasverordening met betrekking tot de verplichtingen van de trustee en hoofdstuk VII van de antiwitwasverordening met betrekking tot het bewaren van informatie;

I

In artikel 40, derde lid, wordt “bedoeld in de artikelen 37, vierde lid, en 39, vierde lid” vervangen door “bedoeld in artikel 39, vierde lid”.

J

In artikel 41, tweede lid, vervalt “met inachtneming van artikel 48, zesde tot en met achtste lid, van de vierde anti-witwasrichtlijn”.

K

In artikel 56, eerste lid, onderdeel b, wordt “de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

L

In artikel 58a, eerste lid, onderdeel a, wordt “Financiële inlichtingen eenheid” vervangen door “Financiële-inlichtingeneenheid”.

M

Aan artikel 68, derde lid, wordt onder vervanging van de punt aan het slot toegevoegd “, alsmede persoonsgegevens die zijn verwerkt op basis van hoofdstuk IV of VI van de antiwitwasverordening”.

Artikel 6.2. Wijziging Wet op het financieel toezicht

De Wet op het financieel toezicht wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 1:1 worden in de alfabetische volgorde de volgende definities ingevoegd, luidende:
aanbieder van cryptoactivadiensten: een aanbieder van cryptoactivadiensten als bedoeld in artikel 3, eerste lid, punt 15 van de verordening cryptoactiva;
AMLA-verordening: Verordening (EU) 2024/1620 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot oprichting van de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 en (EU) nr. 1095/2010;
antiwitwasverordening: Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering;
zesde antiwitwasrichtlijn: Richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel

voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, tot wijziging van Richtlijn (EU) 2019/1937, en tot wijziging en intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849;

B

Artikel 1:49a komt te luiden:

Artikel 1:49a

De Nederlandsche Bank, de Autoriteit Financiële Markten en Onze Minister van Justitie en Veiligheid werken samen met het oog op de vervulling van de aan de Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten in deze wet opgedragen taak met betrekking tot de in artikel 3:267i en 4:105 opgenomen verplichtingen voor financiële ondernemingen.

C

Artikel 1:51f wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:
1. De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten werken samen met de toezichthoudende autoriteiten, bedoeld in artikel 1.3, eerste lid, onderdelen a en b, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering en met de Nederlandse Financiële-inlichtingeneenheid, bedoeld in artikel 3.1 van die wet, alsmede met de toezichthoudende autoriteiten en financiële-inlichtingeneenheden van andere lidstaten indien dat voor het vervullen van hun taken op grond van die wet of voor de taakuitoefening van die autoriteiten of inlichtingen eenheden nodig is.

2. In het tweede lid wordt “financiële inlichtingen eenheden” vervangen door “financiële-inlichtingeneenheden”.

D

Artikel 1:93h, eerste lid, komt te luiden:
1. De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten kunnen, in afwijking van artikel 1:89, eerste lid, vertrouwelijke gegevens of inlichtingen, met uitzondering van persoonsgegevens, verkregen bij de vervulling van de hun in deze wet opgedragen taak met betrekking tot de in artikel 3:267i en 4:105 opgenomen verplichtingen, verstrekken aan Onze Minister van Justitie en Veiligheid, voor zover deze gegevens of inlichtingen naar het oordeel van de Nederlandsche Bank dan wel de Autoriteit Financiële Markten noodzakelijk zijn voor de vervulling van die taak en dienstig zijn voor de samenwerking, bedoeld in van artikel 1:49a.

E

In artikel 1:104, eerste lid, onderdeel p, wordt “de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “de antiwitwasverordening of de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering” en wordt “; of” vervangen door een puntkomma.

F

In artikel 2:3e, derde lid, wordt “wettelijke voorschriften, gesteld bij of krachtens de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “de bij of krachtens de antiwitwasverordening of de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering gestelde regels”.

G

Artikel 2:54j, eerste lid, onderdeel e, vervalt, onder vervanging van “; en” aan het slot van onderdeel d door een punt.

H

Artikel 2:54m, eerste lid, onderdeel d, vervalt, onder vervanging van “; en” aan het slot van onderdeel c door een komma.

I

In de artikelen 2:106a, derde lid, en 2:107a, derde lid, wordt “wettelijke voorschriften betreffende het witwassen van geld of de financiering van terrorisme in de zin van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van het Europees Parlement en de Raad en van de Commissie (PbEU 2015, L 141)” telkens vervangen door “de antiwitwasverordening of de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

J

Artikel 3:9a vervalt.

K

Artikel 3:29, vierde lid, vervalt.

L

In artikel 3:100, eerste lid, onderdeel e, wordt “Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “antiwitwasverordening”.

M

Artikel 3:267i wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:
1. Banken, andere betaaldienstverleners, elektronisch geldinstellingen en verhuurders van kluizen als bedoeld in bijlage 1 van de richtlijn kapitaalvereisten met zetel of vestiging als bedoeld in de antiwitwasverordening in Nederland, die spaar- of betaalrekeningen, beleggingsrekeningen, cryptoactivarekeningen, met inbegrip van rekeningen met een IBAN-identificatienummer, waaronder uitgevers van virtuele IBANs, of kluizen aanbieden, zijn ter voldoening van vorderingen en verzoeken van aangewezen instanties en functionarissen, aangesloten op een door Onze Minister van Justitie en Veiligheid beheerd centraal elektronisch systeem voor het geautomatiseerd ontsluiten van identificerende gegevens betreffende hun cliënten alsmede gegevens over zeggenschaphebbenden, uiteindelijk begunstigden en gegevens over de openings- en sluitingsdatum van bedoelde rekeningen of kluizen.

2. Het tweede lid komt te luiden:
2. In dit artikel en de daarop gebaseerde bepalingen wordt onder cliënten verstaan: personen die de producten, genoemd in het eerste lid, afnemen dan wel huren, en personen die namens hen zeggenschap kunnen uitoefenen over deze producten.

3. Het derde lid wordt als volgt gewijzigd:

a. In de aanhef wordt “Banken en andere betaaldienstverleners” vervangen door “De partijen, bedoeld in het eerste lid,”.

b. Onderdeel c komt te luiden:
c. artikel 3.5, vierde lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering;

c. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel f door een puntkomma, worden de volgende onderdelen toegevoegd:
g. artikel 17 van de AMLA-verordening;
h. artikel 4.2 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering.

4. In het vijfde lid wordt “banken en andere betaaldienstverleners” vervangen door “de partijen, bedoeld in het eerste lid,”.

5. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:
6. Onze Minister van Justitie en Veiligheid zorgt ervoor dat de gegevens over houders of huurders van producten, genoemd in het eerste

lid alsmede gegevens over zeggenschaphebbenden, uiteindelijk begunstigden en gegevens over de openings- en sluitingsdatum van bedoelde rekeningen of kluizen gedurende een periode van vijf jaar na sluiting van de rekening of kluis beschikbaar wordt gesteld via het centraal elektronisch systeem, bedoeld in het eerste lid, en via het koppelingssysteem voor registers van bankrekeningen 'BARIS', bedoeld in artikel 16, zesde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn.

N

Na artikel 3:267i wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 3:267ia

Tot gegevens bedoeld in artikel 3:267i, eerste en vierde lid, hebben via het koppelingssysteem voor registers van bankrekeningen 'BARIS', bedoeld in artikel 16, zesde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn, toegang:

a. de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de AMLA-verordening met het oog op gezamenlijke analysen op grond van artikel 32 van deze richtlijn en artikel 40 van deze verordening;

b. toezichthoudende autoriteiten, bedoeld in artikel 1.1, eerste lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering;

c. de Financiële-inlichtingeneenheid, bedoeld in artikel 3.1, eerste lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering;

d. bevoegde autoriteiten, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 44, onder c, van de antiwitwasverordening.

O

Aan artikel 4:1 wordt een lid toegevoegd, luidende:

9. De bij of krachtens artikel 4:105 gestelde regels zijn van toepassing op beleggingsondernemingen en aanbieders van cryptoactivadiensten met zetel of vestiging als bedoeld in de antiwitwasverordening in Nederland, met uitzondering van aanbieders van cryptoactivadiensten die uitsluitend cryptoactivadiensten als bedoeld in artikel 3, eerste lid, punt 16, onderdeel h van de verordening cryptoactiva verlenen. Tevens zijn banken en elektronisch geldinstellingen met zetel in Nederland die beleggingsrekeningen of cryptoactivarekeningen aanbieden uitgezonderd van de bij of krachtens artikel 4:105 gestelde regels.

P

In artikel 4:71g, eerste lid, wordt "de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme" vervangen door "de antiwitwasverordening of de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering".

Q

In artikel 4:71h, tweede lid, wordt “de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “de bij of krachtens de antiwitwasverordening of de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering gestelde regels”.

R

Na afdeling 4.3.8 wordt een afdeling toegevoegd: luidende:

AFDELING 4.3.9. VERWIJZINGSPORTAAL BANKGEGEVENS

Artikel 4:105

1. Beleggingsondernemingen en aanbieders van cryptoactivadiensten met zetel of vestiging als bedoeld in de antiwitwasverordening in Nederland, met uitzondering van aanbieders van cryptoactivadiensten die uitsluitend cryptoactivadiensten als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel 16, subonderdeel h, van de verordening cryptoactiva verlenen, en banken en elektronisch geldinstellingen die beleggingsrekeningen of cryptoactivarekeningen aanbieden met zetel in Nederland, zijn ter voldoening van vorderingen en verzoeken van aangewezen instanties en functionarissen, aangesloten op een door Onze Minister van Justitie en Veiligheid beheerd centraal elektronisch systeem voor het geautomatiseerd ontsluiten van identificerende gegevens betreffende hun cliënten alsmede gegevens over zeggenschaphebbenden, uiteindelijk begunstigden en gegevens over de openings- en sluitingsdatum van bedoelde rekeningen.
2. In dit artikel en de daarop gebaseerde bepalingen wordt onder cliënten verstaan: personen die de producten, genoemd in het eerste lid afnemen, en personen die namens hen zeggenschap kunnen uitoefenen over deze producten.
3. De partijen, bedoeld in het eerste lid, verstrekken gegevens door middel van het centraal elektronisch systeem, bedoeld in het eerste lid, ter voldoening aan vorderingen of verzoeken om identificerende gegevens en gegevens over de uiteindelijk belanghebbende en de openings- en sluitingsdatum van een rekening als bedoeld in het eerste lid, bij of krachtens:
a. de artikelen 126a, 126nc, 126nd, 126uc, 126ud, 126zk, 126zl, 126hh, 126ii, 6:4:12 of 6:4:14 van het Wetboek van Strafvordering;
b. artikel 19 van de Wet op de economische delicten;
c. artikel 3.5, vierde lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering;
d. artikel 53, eerste lid, aanhef en onderdeel a, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen;
e. de artikelen 62 of 62bis van de Invorderingswet 1990;
f. artikel 38 van de Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen;
g. artikel 17 van de AMLA-verordening;

h. artikel 4.2 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering.

4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld over het beheer van het centraal elektronisch systeem, de instanties en functionarissen die het systeem gebruiken, de gegevens die door middel van het systeem worden ontsloten en de technische eisen waaraan het systeem en de aansluiting daarop moeten voldoen. Ook kunnen bij of krachtens die maatregel van bestuur regels worden gesteld over de wijze waarop vorderingen of verzoeken, als bedoeld in het eerste lid, worden gedaan en de wijze waarop de gevorderde of verzochte gegevens worden aangeboden.

5. Voor het opvragen van gegevens uit de eigen administratie ten behoeve van de verstrekking van gegevens, als bedoeld in het eerste lid, maken de partijen, bedoeld in het eerste lid, gebruik van het burgerservicenummer voor zover zij daarover beschikken.

6. Onze Minister van Justitie en Veiligheid zorgt ervoor dat de gegevens over de houders van producten genoemd in het eerste lid, alsmede gegevens over zeggenschaphebbenden, uiteindelijk begunstigden en gegevens over de openings- en sluitingsdatum van bedoelde rekeningen gedurende een periode van vijf jaar na sluiting van de rekening beschikbaar wordt gesteld via het centraal elektronisch systeem, bedoeld in het eerste lid, en via het koppelingssysteem voor registers van bankrekeningen ‘BARIS’, bedoeld in artikel 16, zesde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn.

Artikel 4:106

1. Tot gegevens bedoeld in artikel 4:105, eerste en vierde lid, hebben via het koppelingssysteem voor registers van bankrekeningen ‘BARIS’, bedoeld in artikel 16, zesde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn, toegang:

a. de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de AMLA-verordening met het oog op gezamenlijke analysen op grond van artikel 32 van deze richtlijn en artikel 40 van deze verordening;

b. toezichthoudende autoriteiten, bedoeld in artikel 1.1, eerste lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering;

c. de Financiële-inlichtingeneenheid, bedoeld in artikel 3.1, eerste lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering;

d. bevoegde autoriteiten, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 44, onder c, van de antiwitwasverordening.

S

De bijlagen behorende bij artikelen 1:79 en 1:80 worden als volgt gewijzigd:

1. In de opsomming van de artikelen in het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen komt telkens ‘artikel 3:9a, eerste lid’ te

vervallen en wordt ‘artikel 3:267i, eerste lid,’ telkens vervangen door ‘artikel 3:267i, eerste en derde lid’.

2. In de opsomming van de artikelen in het Deel Gedragstoezicht toezicht financiële ondernemingen wordt in de numerieke volgorde telkens ingevoegd ‘artikel 4:105, eerste en derde lid’.

Artikel 6.3. Wijziging Handelsregisterwet 2007

De Handelsregisterwet 2007 wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 1, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. Onderdeel p komt te luiden:
p. uiteindelijk begunstigde: een natuurlijke persoon als bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 28, van verordening 2024/1624 of de uiteindelijk begunstigde van de volmachtgever, bedoeld in artikel 66 van die verordening;

2. In onderdeel q wordt “de Financiële inlichtingen eenheid, bedoeld in artikel 12, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “de Financiële-inlichtingeneenheid, bedoeld in artikel 3.1 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

3. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel q door een puntkomma, worden vier onderdelen toegevoegd, luidende:
r. *verordening 2024/1624*: verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering;
s. *richtlijn 2024/1640*: richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, tot wijziging van richtlijn (EU) 2019/1937, en tot wijziging en intrekking van richtlijn (EU) 2015/849;
t. *aangewezen vennootschappen of andere juridische entiteiten:* juridische entiteiten die zijn aangewezen op grond van artikel 2.5, eerste lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering;
u. *hogere leidinggevende:* een persoon als bedoeld in artikel 63, vierde lid, van verordening 2024/1624.

B

In de tekst van de wet wordt “uiteindelijk belanghebbende” telkens vervangen door “uiteindelijk begunstigde”, wordt “uiteindelijk

belanghebbenden” telkens vervangen door “uiteindelijk begunstigden” en wordt “Financiële inlichtingen eenheid” telkens vervangen door “Financiële-inlichtingeneenheid”.

C

Artikel 15a komt te luiden:

Artikel 15a

1. In het handelsregister wordt opgenomen wie de uiteindelijk begunstigden zijn van aangewezen vennootschappen of andere juridische entiteiten, bedoeld in artikel 62 van verordening 2024/1624, alsmede de in dat artikel genoemde informatie over die uiteindelijk begunstigden.
2. Indien er bij een aangewezen vennootschap of andere juridische entiteit geen uiteindelijk begunstigde wordt vastgesteld als bedoeld in artikel 63, derde lid, van verordening 2024/1624 wordt in het handelsregister opgenomen:
a. een verklaring met bijbehorende verantwoording dat er geen uiteindelijk begunstigde kan worden bepaald of vastgesteld als bedoeld in artikel 63, vierde lid, van verordening 2024/1624;
b. de gegevens, genoemd in artikel 62, eerste lid, onderdeel a, van verordening 2024/1624 van alle natuurlijke personen die binnen de juridische entiteit de functie van hogere leidinggevende bekleden.
3. Het eerste en tweede lid zijn niet van toepassing op vennootschappen of andere juridische entiteiten als bedoeld in artikel 65 van verordening 2024/1624.
4. Onder het uniek persoonlijk identificatienummer, bedoeld in artikel 62, eerste lid, onderdeel a, van richtlijn 2024/1640 wordt in ieder geval het burgerservicenummer verstaan, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, van de Wet algemene bepalingen burgerservicenummer of een fiscaal identificatienummer van een ander land dan Nederland waarvan de uiteindelijk begunstigde of hogere leidinggevende ingezetene is, indien dat door zijn woonstaat aan hem is toegekend.
5. In het handelsregister worden ten aanzien van uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden alle afschriften van de documenten opgenomen op grond waarvan de informatie, bedoeld in het eerste en tweede lid, is geverifieerd.
6. In het handelsregister worden opgenomen:
a. gegevens en bijbehorende bescheiden over de identiteit van de volmachtgever, bedoeld in artikel 66 van verordening 2024/1624 en de volmacht; en
b. gegevens en bijbehorende bescheiden over de identiteit van de persoon, bedoeld in artikel 63, zesde lid, van verordening 2024/1624, alsmede de contactgegevens van deze persoon.
7. Bij de inschrijving van de gegevens en de opname van de afschriften van de documenten in het handelsregister, bedoeld in het eerste, tweede en zesde lid, past de Kamer de in artikel 10, zesde lid, van richtlijn 2024/1640 genoemde uitvoeringshandeling toe.

8. De informatie over uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden, bedoeld in het eerste en tweede lid, is beschikbaar in een machineleesbaar formaat.

D

Na artikel 16c wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 16d

De Kamer verifieert of de informatie over uiteindelijk begunstigden in het handelsregister betrekking heeft op personen of entiteiten die zijn aangewezen in verband met gerichte financiële sancties, als bedoeld in artikel 10, negende lid, van richtlijn 2024/1640 en plaatst in voorkomend geval een aantekening in het handelsregister overeenkomstig artikel 10, negende lid, van die richtlijn.

E

In artikel 19, eerste lid, wordt “15a, tweede lid,” vervangen door “15a, eerste, tweede en zesde lid,”.

F

In artikel 21, eerste lid, wordt “bedoeld in artikel 15a, derde lid” vervangen door “bedoeld in artikel 15a, vijfde en zesde lid”.

G

Artikel 22 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het zesde lid vervalt, onder vernummering van het zevende lid en achtste lid tot zesde en zevende lid.

2. In het zevende lid (nieuw) wordt “bedoeld in artikel 15a, tweede lid, onderdelen c en e” vervangen door “bedoeld in artikel 12, eerste lid, onderdelen a tot en met e, van richtlijn 2024/1640”.

H

Artikel 22a wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:
1. De in artikel 10, vijfde lid, onderdelen a en b, en de in artikel 12, eerste lid, onderdelen a tot en met d, van richtlijn 2024/1640 genoemde gegevens van uiteindelijk begunstigden en hogere leidinggevenden kunnen worden ingezien door:
a. meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 1.1 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering die in Nederland zijn gevestigd ten behoeve van

de uitvoering van het clientonderzoek, bedoeld in hoofdstuk 3 van verordening 2024/1624;

b. instellingen als bedoeld in artikel 10, tweede lid, van de Sanctiewet 1977 ten behoeve van de naleving van het bij of krachtens afdeling 5 van die wet met betrekking tot het financieel verkeer bepaalde.

2. In het tweede lid wordt “die gegevens” vervangen door “de gegevens over uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden, bedoeld in artikel 12, eerste lid, onderdelen a tot en met d, van richtlijn 2024/1640” en er wordt een volzin toegevoegd, luidende:
De natuurlijke personen en rechtspersonen, genoemd in artikel 12, tweede lid, onderdelen a, b en e, van richtlijn 2024/1640, kunnen tevens historische informatie over de uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden van juridische entiteiten, met inbegrip van juridische entiteiten die in de vijf jaar voorafgaand aan het tijdstip van het indienen van een verzoek zijn opgehouden te bestaan, en een beschrijving van de zeggenschaps- of eigendomsstructuur inzien.

3. In het derde lid wordt “stelt de kamer de uiteindelijk belanghebbende” vervangen door “stelt de Kamer op verzoek van de uiteindelijk begunstigde of hogere leidinggevende” en er wordt een volzin toegevoegd luidende:
Bij het op de hoogte stellen van de uiteindelijk begunstigde of hogere leidinggevende past de Kamer de voorschriften uit artikel 12, vierde lid, van richtlijn 2024/1640 toe.

4. In het zesde lid wordt “artikel 15a, tweede lid en derde lid” vervangen door “artikel 15a, eerste, tweede, vijfde en zesde lid”.

5. In het zevende lid wordt “het tweede of vierde lid” vervangen door “het tweede of vijfde lid”.

6. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:

8. Bij algemene maatregel van bestuur kan aan meldingsplichtige entiteiten of instellingen als bedoeld in het eerste lid, toegang worden verleend tot andere gegevens dan de gegevens, bedoeld in het eerste lid, over de uiteindelijk begunstigde of hogere leidinggevende, bedoeld in artikel 15a, eerste en tweede lid.

I

In artikel 25, vierde lid, onderdeel d, wordt “artikel 15a, tweede lid, en de bescheiden, bedoeld in artikel 15a, derde lid” vervangen door “artikel 15a, eerste, tweede en zesde lid, en de bescheiden, bedoeld in artikel 15a, vijfde lid”.

J

Artikel 28 wordt als volgt gewijzigd:

1.In het tweede lid wordt in de aanhef “de in artikel 15a, tweede lid, genoemde gegevens en de in artikel 15a, derde lid, genoemde bescheiden” vervangen door “de in artikel 15a, eerste, tweede en zesde lid, bedoelde gegevens en bescheiden en de in artikel 15a, vijfde lid, bedoelde afschriften van documenten”, wordt in onderdeel e “artikel 11, eerste lid, onderdelen e tot en met h” vervangen door “artikel 11, tweede lid, onderdelen e tot en met h” en wordt onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel e door een puntkomma, een onderdeel toegevoegd, luidende:

f. de Belastingdienst.

2. In het vijfde lid wordt na “de uiteindelijk belanghebbenden” ingevoegd “of hogere leidinggevenden”.

3. In het zesde lid wordt na “een uiteindelijk belanghebbende” ingevoegd “of hogere leidinggevende”.

K

Artikel 38a wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt na “uiteindelijk belanghebbende” ingevoegd “en hogere leidinggevende”.

2. Het vierde lid komt te luiden:

4. Bij een melding als bedoeld in het eerste lid verstrekt een instelling of aangewezen bevoegde autoriteit, bestuursorgaan of andere persoon of rechtspersoon de gegevens, bedoeld in artikel 15a, eerste en tweede lid, waarover zij beschikt en verstrekt zij de bescheiden, bedoeld in artikel 15a, vijfde lid, waarover zij beschikt.

L

Na artikel 41a worden drie artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 41b

1. De Kamer verifieert, onverminderd artikel 40, binnen een redelijke termijn na indiening van de informatie over de uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden en vervolgens op regelmatige basis of de informatie over uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden adequaat, nauwkeurig en actueel is.

2. De omvang en frequentie van de verificatie, bedoeld in het eerste lid, staat in verhouding tot de risicobeoordeling, bedoeld in artikel 7, derde lid, onderdeel d, en artikel 8, vierde lid, onderdeel c, van richtlijn 2024/1640.

3. De Kamer kan, onverminderd artikel 15a, vijfde lid, alle informatie opvragen bij vennootschappen of andere juridische entiteiten die nodig is om de informatie over de uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden vast te stellen en te verifiëren.

4. Bij de verificatie past de Kamer de in artikel 10, zesde en zevende lid, van richtlijn 2024/1640 genoemde uitvoeringshandelingen en aanbevelingen toe.

5. de Kamer kan, indien uit een verificatie direct volgend op het indienen van informatie blijkt dat de informatie inconsistenties of fouten bevat, de verstrekking van de afgifte van een geldig bewijs van registratie van de uiteindelijk begunstigden opschorten of weigeren.

6. Indien uit een verificatie die wordt uitgevoerd na het indienen van de informatie blijkt dat de informatie niet langer adequaat, nauwkeurig en actueel is, kan de Kamer de afgifte van een geldig bewijs van registratie van de uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden opschorten. Deze opschorting vindt niet plaats indien het kleine inconsistenties betreft die geen invloed hebben op de identificatie van de uiteindelijk begunstigden of hun economisch belang.

Artikel 41c

1. De Kamer neemt passende maatregelen om gemelde discrepanties als bedoeld in artikel 24 van verordening 2024/1624 of artikel 38a binnen dertig werkdagen te verhelpen.

2. De Kamer kan bij discrepanties de informatie in het handelsregister wijzigen, wanneer de Kamer de juistheid van de informatie over de uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden kan verifiëren.

3. Wanneer een discrepantie niet binnen dertig werkdagen is verholpen, registreert de Kamer alle genomen maatregelen en neemt de Kamer alle nodige maatregelen om de discrepantie alsnog zo snel mogelijk te verhelpen.

Artikel 41d

Indien de Kamer bij zijn werkzaamheden feiten ontdekt die verband kunnen houden met witwassen of terrorismefinanciering, dan stelt de Kamer de Financiële-inlichtingeneenheid hier onverwijld van in kennis.

M

Artikel 47a komt te luiden:

Artikel 47a

De Kamer is bevoegd om gegevens te verstrekken aan onze Minister van Financiën voor zover deze gegevens noodzakelijk zijn voor het toezicht op de naleving van hoofdstuk IV van verordening 2024/1624.

N

De artikelen 47b en 47c vervallen.

Artikel 6.4. Wijziging Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies

De Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke constructies wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

1. De definitie van “Financiële inlichtingen eenheid” komt te luiden:
Financiële-inlichtingeneenheid: Financiële-inlichtingeneenheid als bedoeld in artikel 3.1 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering.

2. De definitie van “trust” komt te luiden:
trust: express trust als bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 29, van de antiwitwasverordening;

3. De definitie van “trustee” komt te luiden:
trustee: natuurlijk persoon of rechtspersoon onder wiens zeggenschap activa zijn geplaatst ten behoeve van een begunstigde of een bepaald doel als bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 29, van de antiwitwasverordening;

4. De definities van “vierde anti-witwasrichtlijn”, “uiteindelijk belanghebbende” en “zakelijke relatie” vervallen.

5. In de alfabetische volgorde worden de volgende definities ingevoegd:
antiwitwasverordening: verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering;
hogere leidinggevende: hogere leidinggevende als bedoeld in artikel 63, vierde lid, van de antiwitwasverordening;
zesde antiwitwasrichtlijn: richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, tot wijziging van richtlijn (EU) 2019/1937, en tot wijziging en intrekking van richtlijn (EU) 2015/849;
uiteindelijk begunstigde: natuurlijke persoon als bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 28, van de antiwitwasverordening.

B

In de tekst van de wet wordt “uiteindelijk belanghebbende” telkens vervangen door “uiteindelijk begunstigde”, wordt “uiteindelijk belanghebbenden” telkens vervangen door “uiteindelijk begunstigden” en

wordt “Financiële inlichtingen eenheid” telkens vervangen door “Financiële-inlichtingeneenheid”.

C

Artikel 2, derde lid, komt te luiden:

3. Onder een soortgelijke juridische constructie of juridische entiteiten vergelijkbaar met de express trust wordt in deze wet en de daarop beruste bepalingen verstaan: de juridische entiteiten of soortgelijke constructies die zijn aangewezen op grond van artikel 2.7, tweede lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering.

D

Artikel 3 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid, komt te luiden:

1. Deze wet is van toepassing op:

a. trusts waarvan de trustee in Nederland woonachtig of gevestigd is of, indien sprake is van een soortgelijke constructie als bedoeld in artikel 2, tweede lid, die vanuit Nederland worden beheerd; en

b. trusts waarvan de trustee buiten de Europese Unie woonachtig of gevestigd is of die buiten de Europese Unie worden beheerd en juridische entiteiten die buiten de unie zijn opgericht als bedoeld in artikel 67 van de antiwitwasverordening.

2. In het tweede lid wordt “artikel 31 van de vierde anti-witwasrichtlijn” vervangen door “artikel 10, derde lid, van de zesde antiwitwasrichtijn”.

E

Artikel 4, eerste lid, komt te luiden:

1. Er is een register voor het registeren van:

a. trusts en uiteindelijk begunstigden van trusts;

b. trusts waarvan de trustee buiten de Europese Unie woonachtig of gevestigd is of die buiten de Europese Unie worden beheerd en juridische entiteiten die buiten de unie zijn opgericht als bedoeld in artikel 67 van de antiwitwasverordening en de uiteindelijk begunstigden van deze trusts of entiteiten.

F

Artikel 5 komt te luiden:

Artikel 5. Informatie in het register

1. Het register bevat:

a. de basisinformatie, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 33, van de antiwitwasverordening over een trust en de basisinformatie, bedoeld in artikel 22, eerste lid, onderdeel b, van de antiwitwasverordening over een juridische entiteit die buiten de Europese Unie is opgericht;

b. het e-mailadres van de trust of juridische entiteit die buiten de unie is opgericht;

c. het type trust;

d. de datum waarop een trust tot stand is gekomen.

2. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld over de categorieën van doelen van de trust, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 33, van de antiwitwasverordening.

3. In het register worden de volgende gegevens over uiteindelijk begunstigden opgenomen:

a. de uiteindelijk begunstigden van trusts, bedoeld in artikel 62 van de antiwitwasverordening, en de in dat artikel genoemde informatie over die uiteindelijk begunstigden;

b. de uiteindelijk begunstigden van trusts waarvan de trustee buiten de Europese Unie woonachtig of gevestigd is of die buiten de Europese Unie worden beheerd of juridische entiteiten die buiten de unie zijn opgericht als bedoeld in artikel 67 van de antiwitwasverordening en de in artikel 62 van de antiwitwasverordening genoemde informatie over die uiteindelijk begunstigden.

4. Indien er geen uiteindelijk begunstigde wordt vastgesteld als bedoeld in artikel 64, zesde lid, van de antiwitwasverordening worden in het register opgenomen:

a. een verklaring met bijbehorende verantwoording dat er geen uiteindelijk begunstigde kan worden bepaald of vastgesteld als bedoeld in artikel 64, zevende lid, onderdeel a, van de antiwitwasverordening;

b. de gegevens, bedoeld in artikel 62, eerste lid, onderdeel a, van de antiwitwasverordening van alle natuurlijke personen in de juridische entiteit die partij zijn bij de juridische constructie die de functie van hogere leidinggevende bekleden.

5. Het eerste, derde en vierde lid zijn niet van toepassing op trustees en juridische entiteiten als bedoeld in artikel 65 van de antiwitwasverordening.

6. Bij trusts en juridische entiteiten als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel b, wordt tevens in het register vermeld welke situatie als bedoeld in artikel 67 eerste lid, van de antiwitwasverordening aanleiding heeft gegeven voor de registratie.

7. Onder uniek persoonlijk identificatienummer als bedoeld in artikel 62, eerste lid, onderdeel a, van de zesde antiwitwasrichtlijn wordt in ieder geval het burgerservicenummer verstaan, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, van de Wet algemene bepalingen burgerservicenummer of een fiscaal identificatienummer van een ander land dan Nederland waarvan de uiteindelijk begunstigde of hogere leidinggevende ingezetene is, indien dat door zijn woonstaat aan hem is toegekend.

8. In het register worden ten aanzien van de basisinformatie en de gegevens van de uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden alle afschriften van de documenten opgenomen op grond waarvan de informatie, bedoeld in het eerste, derde en vierde lid, is geverifieerd.

9. In het register worden opgenomen de gegevens en bijbehorende bescheiden over de identiteit van de volmachtgever, bedoeld in artikel 66 van verordening 2024/1624 en de volmacht.

10. Bij de registratie in het register, bedoeld in het derde en vierde lid, past de beheerder de in artikel 10, zesde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn genoemde uitvoeringshandeling toe.

11. De informatie over uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden, bedoeld in het derde en vierde lid, is beschikbaar in een machineleesbaar formaat.

G

In artikel 6 wordt “bedoeld in artikel 5, eerste, derde en vierde lid” vervangen door “bedoeld in artikel 5, eerste, derde, vierde en achtste lid”.

H

Artikel 7 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. De in artikel 5, eerste lid, genoemde gegevens en de in artikel 10, vijfde lid, onderdelen a en b, en de in artikel 12, eerste lid, onderdelen a tot en met e, van de zesde antiwitwasrichtlijn genoemde gegevens van uiteindelijk begunstigden en hogere leidinggevenden kunnen op digitale wijze worden ingezien door:

a. meldingsplichtige entiteiten als bedoeld in artikel 1.1 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering die in Nederland zijn gevestigd ten behoeve van de uitvoering van het cliëntonderzoek, bedoeld in hoofdstuk 3 van verordening 2024/1624;

b. instellingen als bedoeld in artikel 10, tweede lid, van de Sanctiewet 1977 ten behoeve van de naleving het bij of krachtens afdeling 5 van die wet met betrekking tot het financieel verkeer bepaalde.

2. In het tweede lid, onderdeel e, wordt “artikel 11, eerste lid, onderdelen e tot en met h” vervangen door “artikel 11, tweede lid, onderdelen e tot en met h” en wordt onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel e door een puntkomma, een onderdeel toegevoegd, luidende:

f. de Belastingdienst.

3. Het derde lid komt te luiden:

3. Voor zover zij een aantoonbaar legitiem belang hebben bij toegang tot de gegevens over uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden, bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdeel a, van de wet en artikel 12, eerste lid, onderdelen a tot en met e, van de zesde antiwitwasrichtlijn, zijn die gegevens toegankelijk voor bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen categorieën van natuurlijke personen en rechtspersonen. Dit legitiem belang houdt verband met het

voorkomen of bestrijden van witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten, of financieren van terrorisme. De natuurlijke personen en rechtspersonen, genoemd in artikel 12, tweede lid, onderdelen a, b en e, van de zesde antiwitwasrichtlijn, kunnen tevens historische informatie over de uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden van trusts of juridische entiteiten, met inbegrip van trusts en juridische entiteiten die in de vijf jaar voorafgaand aan het tijdstip van het indienen van het verzoek zijn opgehouden te bestaan en een beschrijving van de zeggenschaps- of eigendomsstructuur inzien.

4. In het vierde lid wordt “stelt de kamer de uiteindelijk belanghebbende” vervangen door “stelt de beheerder op verzoek van de uiteindelijk begunstigde of hogere leidinggevende” en wordt er een volzin toegevoegd, luidende:
Bij het op de hoogte stellen van de uiteindelijk begunstigde of hogere leidinggevende past de beheerder de voorschriften uit artikel 12, vierde lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn toe.

5. In het zesde lid wordt “artikel 5, eerste, derde en vierde lid, bedoelde gegevens en bescheiden” vervangen door “artikel 5, eerste, derde, vierde, zesde en achtste lid bedoelde gegevens en afschriften van documenten over uiteindelijk begunstigden en hogere leidinggevenden”.

6. In het zevende lid wordt “het derde of vierde lid” vervangen door “het derde of vijfde lid”.

7. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:
8. Bij algemene maatregel van bestuur kan aan meldingsplichtige entiteiten of instellingen als bedoeld in het eerste lid toegang worden verleend tot andere gegevens dan de gegevens, bedoeld in het eerste lid, over de uiteindelijk begunstigde of hogere leidinggevende, bedoeld in artikel 5, derde en vierde lid.

I

Na artikel 8 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 8a. Verificatie van de uiteindelijk begunstigden

1. De beheerder verifieert binnen een redelijke termijn na indiening van de informatie over uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden en vervolgens op regelmatige basis of deze informatie adequaat, nauwkeurig en actueel is.
2. De omvang en frequentie van de verificatie, bedoeld in het eerste lid, staat in verhouding tot de risicobeoordeling, bedoeld in artikel 7, derde lid, onderdeel d, en artikel 8, vierde lid, onderdeel c, van de zesde antiwitwasrichtlijn.
3. De beheerder kan, onverminderd artikel 5, negende lid, alle informatie opvragen bij trustees of juridische entiteiten als bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdeel b, die nodig is om de informatie over de

uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden vast te stellen en te verifiëren.

4. Bij de verificatie, bedoeld in het eerste lid, past de beheerder de in artikel 10, zesde en zevende lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn genoemde uitvoeringshandelingen en aanbevelingen toe.

5. De beheerder kan, indien uit een verificatie direct volgend op het indienen van informatie blijkt dat de informatie inconsistenties of fouten bevat, de afgifte van een geldig bewijs van registratie van de uiteindelijk begunstigden of hogere leidinggevenden opschorten of weigeren.

6. Indien uit een verificatie die wordt uitgevoerd na het indienen van de informatie blijkt dat de informatie niet langer adequaat, nauwkeurig en actueel is, kan de beheerder de afgifte van een geldig bewijs van registratie van de uiteindelijk begunstigden opschorten. De opschorting vindt niet plaats indien het kleine inconsistenties betreft die geen invloed hebben op de identificatie van de uiteindelijk begunstigden of hun economisch belang.

J

Artikel 10 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt “de instellingen bedoeld in artikel 1a, tweede, derde en vierde lid, onderdeel d, van de Wet ter voorkoming van antiwitwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “overheidsfunctionarissen, bedoeld in artikel 3, punt 3, onder b, van de antiwitwasverordening die in Nederland gevestigd zijn” en wordt “voor zover deze instellingen” vervangen door ”voor zover deze overheidsfunctionarissen”.

2. Het tweede lid komt te luiden:

2. De aard en omvang van het door de uiteindelijk begunstigde gehouden economisch belang, bedoeld in artikel 12, eerste lid, onderdelen d en e, van de zesde antiwitwasrichtlijn, worden niet afgeschermd tegen inzage.

K

Artikel 11 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt na “trustee” ingevoegd “of juridische entiteit”, wordt na “die trust” ingevoegd “of juridische entiteit” en wordt na “uiteindelijk belanghebbenden” ingevoegd “of hogere leidinggevenden”.

2. Het tweede lid vervalt, onder vernummering van het derde tot en met vijfde lid, tot tweede tot en met vierde lid.

3. In het tweede lid (nieuw) wordt na “trust” ingevoegd “of juridische entiteit”.

4. In het derde lid (nieuw) wordt na “trust” ingevoegd “of juridische entiteit”.

L

Artikel 12 vervalt.

M

In artikel 13, tweede lid, wordt “artikel 11, derde lid” vervangen door “artikel 11, tweede lid”.

N

In artikel 14 wordt na “aan een trust” ingevoegd “of juridische entiteit”.

O

Artikel 15 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt na “uiteindelijk belanghebbenden” ingevoegd “of hogere leidinggevenden”.

2. In het tweede lid wordt na “uiteindelijk belanghebbende” telkens ingevoegd “of hogere leidinggevende”.

P

Na artikel 15a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 15b. Aantekening in verband met gerichte financiële sancties

De beheerder verifieert of de informatie over uiteindelijk begunstigden in het register betrekking heeft op personen of entiteiten die zijn aangewezen in verband met gerichte financiële sancties, als bedoeld in artikel 10, negende lid, van de zesde antiwitwasrichtlijn en plaatst in voorkomend geval een aantekening in het register overeenkomstig artikel 10, negende lid, van die richtlijn.

Q

Artikel 16 vervalt.

R

Artikel 17 komt te luiden:

Artikel 17. Discrepanties

1. De beheerder neemt passende maatregelen om gemelde discrepanties als bedoeld in artikel 21 of artikel 24 van de antiwitwasverordening binnen dertig werkdagen te verhelpen.

2. De beheerder kan bij discrepanties de informatie in het register wijzigen, wanneer de beheerder de juistheid van de informatie over de uiteindelijk begunstigde of hogere leidinggevende kan verifiëren.

3. Wanneer een discrepantie niet binnen dertig werkdagen is verholpen, registreert de beheerder alle genomen maatregelen en neemt de beheerder alle nodige maatregelen om de discrepantie alsnog zo snel mogelijk te verhelpen.

S

Na artikel 19 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 19a. Melding aan Financiële-inlichtingeneenheid

Indien de beheerder bij zijn werkzaamheden feiten ontdekt die verband kunnen houden met witwassen of terrorismefinanciering, dan stelt de beheerder de Financiële-inlichtingen eenheid hier onverwijld van in kennis.

T

In artikel 20, eerste lid, wordt “artikel 13 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “artikel 3.2 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering” en wordt “financiële inlichtingen eenheden” vervangen door “financiële-inlichtingeneenheden”.

U

Artikel 21, derde lid, komt te luiden:

3. Bij een melding als bedoeld in het eerste lid verstrekt een bevoegde autoriteit de gegevens, bedoeld in artikel 5, eerste, derde, vierde en zesde lid, waarover zij beschikt en verstrekt zij de bescheiden, bedoeld in artikel 5, achtste lid, waarover zij beschikt.

V

Artikel 22 komt te luiden:

Artikel 22. Gegevensdeling Minister van Financiën

De beheerder is bevoegd om gegevens te verstrekken aan onze Minister van Financiën voor zover deze gegevens noodzakelijk zijn voor het toezicht op de naleving van hoofdstuk IV van de antiwitwasverordening.

W

De artikelen 23 en 23a vervallen.

X

In artikel 25, eerste lid, onderdeel a, wordt “artikel 11, derde lid” vervangen door “artikel 11, tweede lid”.

Y

Artikel 29 vervalt.

Artikel 6.5. Wijziging Wet op de kansspelen

De Wet op de kansspelen wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 4b vervalt.

B

Artikel 4c, eerste lid, komt te luiden:
1. Een vergunning die ingevolge deze wet door de raad van bestuur, bedoeld in artikel 33a, is verleend voor een gelegenheid als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, of voor het verrichten van activiteiten als bedoeld in artikel 7a, 30b of 30h aan een aanbieder van kansspeldiensten als bedoeld in artikel 3, punt 3, onder g, van Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering, kan worden geschorst of ingetrokken indien de vergunninghouder niet of niet meer voldoet aan de bij of krachtens die verordening of de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering gestelde regels dan wel in de gevallen, bedoeld in artikel 56, eerste lid, onder b en c, van Richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, tot wijziging van Richtlijn (EU) 2019/1937, en tot wijziging en intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849.

C

In artikel 31c, eerste lid, onderdelen b en c, wordt “de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” telkens vervangen door “Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering, de

Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

D

In artikel 31d, eerste lid, vervalt in onderdeel b “de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme,” en wordt in onderdeel d na “deze wet,” ingevoegd “Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering, de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering,”.

E

In de artikelen 31g, derde lid, eerste zin, en 31i, eerste lid, wordt “uiteindelijke belanghebbende” telkens vervangen door “uiteindelijk begunstigde”.

F

In artikel 33e, derde lid, wordt in de eerste zin “Voor zover de kansspelautoriteit op grond van artikel 1d, eerste lid, onderdeel f, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme is belast met de uitvoering en handhaving van de bij of krachtens die wet gestelde regels door de instellingen, bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel j, van die wet” vervangen door “Voor zover de kansspelautoriteit op grond van artikel 1.3, eerste lid, aanhef en onder f, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering is belast met de uitvoering en handhaving van de bij of krachtens die wet en Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering gestelde regels ten aanzien van aanbieders van kansspeldiensten als bedoeld in artikel 3, punt 3, onderdeel g, van die verordening” en wordt in de tweede zin “instellingen” vervangen door “aanbieders”.

G

Artikel 34l, onderdeel c, komt te luiden:

c. de personen die op grond van artikel 4.1, eerste lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering zijn belast met het toezicht op de naleving door houders van vergunningen die de raad van bestuur, bedoeld in artikel 33a, heeft verleend, van Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering en hetgeen bij of krachtens die wet is bepaald;

Artikel 6.6. Wijziging Advocatenwet

De Advocatenwet wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 8, eerste lid, onderdeel n, wordt “de artikelen 28 tot en met 30 en 32c van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme’’ vervangen door “de artikelen 4.3, 4.4, 4.5 en 4.11 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering’’.

B

Artikel 8a wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid, onderdeel g, wordt “de artikelen 28 tot en met 30 of 32c van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme’’ vervangen door “de artikelen 4.3, 4.4, 4.5 en 4.11 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering’’.

2. In het tweede lid, onderdeel g, wordt “artikel 32f, eerste, vierde of vijfde lid’’ vervangen door “artikel 4.13, eerste, vierde of vijfde lid’’.

3. In het vierde lid wordt “artikel 32f, eerste, vierde of vijfde lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme’’ vervangen door “artikel 4.13, eerste, vierde of vijfde lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering’’.

C

In de artikelen 28, vijfde lid, 45b, 45c, eerste, tweede, vierde en zesde lid, 45d, eerste lid, 45h en 45i, eerste lid, wordt “artikel 24, tweede lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme’’ telkens vervangen door “artikel 4.1, derde lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering’’.

D

In artikel 46 wordt “Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering’’.

Artikel 6.7. Wijziging Wet op de economische delicten

Artikel 1 van de Wet op de economische delicten wordt als volgt gewijzigd:

1. Onder 2° wordt als volgt gewijzigd:

a. De zinsnede met betrekking tot de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering vervalt.

b. De zinsnede met betrekking tot de Wet toezicht trustkantoren 2018 komt te luiden:
de Wet toezicht trustkantoren 2018, de artikelen 3, 3a, 4, 5, 6 lid 3, 8, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 23a, 38, 39, 40, 67 en 68 van die wet en artikel 5:20, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht;

c. In de alfabetische volgorde worden twee zinsneden ingevoegd, luidende:
de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering, de artikelen 1.7, 2.2, eerste lid, 2.5, eerste tot en met derde lid, 2.6, 3.6, zesde en zevende lid, 3.7, derde lid, 3.8, tweede lid, 4.10 en 4.11;
de Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering, de artikelen 17, 19, eerste tot en met vijfde lid, 20, eerste en tweede lid, 21, eerste en derde lid, 22, 23, eerste lid, 25, 26, eerste tot en met vierde lid, 27, 29, vierde lid, 34, eerste tot en met vijfde lid, en achtste lid, 36, 37, eerste en tweede lid, 38, eerste en zesde lid, 39, 40, eerste lid, 41, 42, eerste lid, 44, 45, 46, 47, 62, 63, eerste, tweede, vierde en zesde lid, 64, eerste, tweede, vierde en zevende lid, 66, 67, eerste tot en met derde, vijfde en zevende lid, 69, eerste lid, 71, eerste lid, 73, eerste lid, 74, 77, eerste tot en met vierde lid, 78, 79 en 80, eerste lid;

2. Onder 4° wordt in de zinsnede met betrekking tot de Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies “de artikelen 11, eerste, tweede en vijfde lid, en 12” vervangen door “artikel 11, eerste, tweede en vijfde lid”.

Artikel 6.8. Wijziging Algemene wet bestuursrecht

Bijlage 2 van de **Algemene wet bestuursrecht** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 4 komt de zinsnede “met uitzondering van de artikelen 22 en 23” te vervallen.

B

In de artikelen 7 en 11 wordt “Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering” en komen de zinsneden “Handelsregisterwet 2007: de artikelen 47a en 47b” en

“Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies: de artikelen 22 en 23” te vervallen.

Artikel 6.9. Wijziging Sanctiewet 1977

In artikel 10, tweede lid, onderdeel l, van de **Sanctiewet 1977** wordt “waarop de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme van toepassing is” vervangen door “als bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 9, van Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering”.

Artikel 6.10. Wijziging Wet bevordering integriteitsbeoordelingen door het openbaar bestuur

In artikel 27, eerste lid, onderdeel b, onder 2º, van de Wet bevordering integriteitsbeoordelingen door het openbaar bestuur wordt “artikel 14, derde lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “artikel 3.3, eerste lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

Artikel 6.11. Wijziging Wet financiering politieke partijen

In artikel 21, eerste lid, onderdeel a, van de Wet financiering politieke partijen wordt “uiteindelijk belanghebbende, bedoeld in artikel 10a, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “uiteindelijk begunstigde, bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 28, van Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering”.

Artikel 6.12. Wijziging Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden

De Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 1.5, tweede lid, onderdeel f, wordt “de artikelen 22d en 23aa van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “artikel 5.7 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

B

Artikel 2.3, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel c wordt “de Financiële inlichtingen eenheid” vervangen door “de Financiële-inlichtingeneenheid” en wordt “artikel 13 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “artikel 3.2 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

2. In onderdeel d wordt “de Financiële inlichtingen eenheid” vervangen door “de Financiële-inlichtingeneenheid” en wordt “de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

3. In de onderdelen f en g wordt “de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” telkens vervangen door “de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

C

Artikel 2.11, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel d wordt “artikel 13 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme;” vervangen door “artikel 3.2 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

2. In de onderdelen f en i wordt “Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” telkens vervangen door “Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

Artikel 6.13. Wijziging Wet open overheid

De bijlage bij artikel 8.8 van de Wet open overheid wordt als volgt gewijzigd:

1. “• Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme: de artikelen 22 en 23” vervalt.

2. In de alfabetische volgorde worden ingevoegd:
• Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering: de artikelen 5.5 en 5.6
• Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering: artikel 73

Artikel 6.14. Wijziging Wetboek van Strafrecht

Artikel 80septies van het Wetboek van Strafrecht wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid vervalt de zinsnede “als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme”.

2. Er wordt een derde lid toegevoegd, luidende:

3. Onder virtuele valuta wordt verstaan een digitale weergave van waarde die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet de juridische status van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke personen of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld.

Artikel 6.15. Wijziging Wet op het notarisambt

De Wet op het notarisambt wordt als volgt gewijzigd:

A

Na artikel 22 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 22a

1. Een notaris maakt onverwijld op bij verordening te bepalen wijze kenbaar voor een andere notaris dat hij aan een persoon dienst heeft geweigerd als bedoeld in artikel 21, tweede lid, ten behoeve van de beoordeling of de andere notaris aan de betreffende persoon dienst moet weigeren als bedoeld in artikel 21, tweede lid, indien de andere notaris gerede twijfel aan de goede bedoelingen van de betreffende persoon heeft. Ten behoeve van de uitvoering van de eerste volzin worden de naam, de voornamen, de geboorteplaats en de geboortedatum van de persoon verwerkt, indien de persoon een natuurlijke persoon is. Indien de persoon een rechtspersoon is, worden de rechtsvorm, de naam en het registratienummer als bedoeld in artikel 22, eerste lid, onderdeel b, onder iii, van de antiwitwasverordening van de rechtspersoon verwerkt, evenals de naam, de voornamen, de geboorteplaats en de geboortedatum van de bestuurder van de rechtspersoon.

2. Een notaris onderzoekt op bij verordening te bepalen wijze of een andere notaris aan een persoon dienst heeft geweigerd als bedoeld in artikel 21, tweede lid, ten behoeve van de beoordeling of de notaris aan de betreffende persoon dienst moet weigeren als bedoeld in artikel 21, tweede lid, indien de notaris gerede twijfel aan de goede bedoelingen van de betreffende persoon heeft. Ten behoeve van de uitvoering van de eerste volzin worden de naam, de voornamen, de geboorteplaats en de geboortedatum van de persoon verwerkt, indien de persoon een natuurlijke persoon is. Indien de persoon een rechtspersoon is, worden de rechtsvorm, de naam en het registratienummer als bedoeld in artikel 22, eerste lid, onderdeel b, onder iii, van de antiwitwasverordening van de rechtspersoon verwerkt, evenals de naam, de voornamen, de

geboorteplaats en de geboortedatum van de bestuurder van de rechtspersoon.

3. Indien uit het onderzoek, bedoeld in het tweede lid, blijkt dat een andere notaris aan een persoon dienst heeft geweigerd als bedoeld in artikel 21, tweede lid, bevraagt de notaris, bedoeld in het tweede lid, die andere notaris over de geweigerde dienst en de reden van de dienstweigering.

4. De notaris die bevraagd wordt als bedoeld in het derde lid, informeert de bevragende notaris onverwijld over de geweigerde dienst en de reden van de dienstweigering. Indien noodzakelijk om aan deze informatieplicht te voldoen, verstrekt de bevraagde notaris aan de bevragende notaris persoonsgegevens, waaronder bijzondere categorieën van persoonsgegevens en persoonsgegevens van strafrechtelijke aard als bedoeld in paragraaf 3.1, onderscheidenlijk paragraaf 3.2, van de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming.

5. Ten behoeve van de naleving van de in dit artikel opgenomen verplichtingen zijn notarissen niet gehouden aan de geheimhoudingsplicht, bedoeld in artikel 22.

6. Bij verordening worden nadere regels gesteld over de wijze van bevragen als bedoeld in het derde lid, de wijze van informeren als bedoeld in het vierde lid en de verwerking van persoonsgegevens als bedoeld in het eerste, tweede en vierde lid. Ook worden bij verordening maatregelen getroffen ter bescherming van de grondrechten en de fundamentele belangen van de persoon ten aanzien van de verwerking van persoonsgegevens als bedoeld in het vierde lid.

B

In artikel 93, eerste lid, wordt na ‘gegeven bepaling,” ingevoegd “hetzij met Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering of enige bij of krachtens de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering gegeven bepaling,”.

Artikel 6.16. Wijziging Wet gebruik van passagiersgegevens voor de bestrijding van terroristische en ernstige misdrijven

De Wet gebruik van passagiersgegevens voor de bestrijding van terroristische en ernstige misdrijven wordt als volgt gewijzigd:

1. In artikel 6, eerste lid, onder b, wordt in subonderdeel 2º, onder vervanging van “; en” door “; of” aan het slot van dat onderdeel, een subonderdeel toegevoegd, luidende:

3° een verzoek om passagiersgegevens van de in artikel 9, eerste lid, onder f bedoelde bevoegde autoriteit op grond van artikel 3.5, vijfde lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering; en

2. In artikel 9, eerste lid, vervalt aan het slot van onderdeel d “en” en wordt onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel f door “; en” een onderdeel toegevoegd, luidende:

f. de Financiële-inlichtingeneenheid.

Artikel 6.17. Wijziging Wet justitiële en strafvorderlijke gegevens

Artikel 39e van de Wet justitiële en strafvorderlijke gegevens wordt als volgt gewijzigd:

Onder vernummering van het zesde tot zevende lid een lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

6. Het College van procureurs-generaal verstrekt strafvorderlijke gegevens aan de Financiële-inlichtingeneenheid, bedoeld in artikel 3.1, eerste lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering, indien daartoe een verzoek wordt gedaan krachtens artikel 3.10 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering.

Artikel 6.18. Wijziging Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming

Artikel 30, tweede lid, onderdeel c, van de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming komt te luiden:

c. Onze Minister en Onze Minister van Justitie en Veiligheid voor zover de verwerking noodzakelijk is voor:

1º. de tenuitvoerlegging van vrijheidsbenemende maatregelen; of

2º. de uitvoering van de taken van de Financiële-inlichtingeneenheid, bedoeld in artikel 3.2, eerste lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering, voor zover het betreft gegevens met betrekking tot het recht op een uitkering op grond van de sociale zekerheidswetgeving.

Artikel 6.19. Wijziging Algemene douanewet

In artikel 1:40, eerste lid, van de Algemene douanewet wordt “de Financiële inlichtingen eenheid, bedoeld in artikel 12, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme,” vervangen door “Onze Minister van Financiën, de Financiële-inlichtingeneenheid, genoemd in artikel 3.1, eerste lid, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

HOOFDSTUK 7. SLOTBEPALINGEN

Artikel 7.1. Evaluatie

Onze Minister van Financiën zendt in overeenstemming met Onze Minister van Justitie en Veiligheid en Onze Minister van Economische

Zaken en Klimaat binnen vijf jaar na de inwerkingtreding van deze wet aan de Staten-Generaal een verslag over de doeltreffendheid en de effecten van deze wet in de praktijk.

Artikel 7.2. Overgangsrecht in het kader van minimumregistratie

In afwijking van artikel 2.2 registreert een entiteit die op het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet reeds activiteiten verricht op grond waarvan zij als meldingsplichtige entiteit gekwalificeerd, zich bij het register, bedoeld in artikel 2.2, eerste lid, binnen drie maanden na inwerkingtreding van deze wet. Artikel 2.2, derde lid, is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 7.3. Overgangsrecht in verband met overtredingen

Op overtredingen van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Wet toezicht trustkantoren 2018, de artikelen 47a en 47b van de Handelsregisterwet 2007 of de artikelen 22 en 23 van de Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies begaan of aangevangen voor de inwerkingtreding van deze wet, blijven de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Wet toezicht trustkantoren 2018, de Handelsregisterwet 2007 en de Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies zoals die wetten onmiddellijk voor inwerkingtreding van deze wet luidden, van toepassing.

Artikel 7.4. Overgangsrecht registratieplicht trustdiensten

In afwijking van artikel 2.3 stelt een aanbieder als bedoeld in artikel 2, eerste lid, punt 11, van de antiwitwasverordening die op het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet reeds activiteiten verricht waarvoor een registratie is vereist, de toezichthouder daarvan binnen drie maanden na inwerkingtreding van deze wet in kennis.

Artikel 7.5. Intrekking Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme wordt ingetrokken.

Artikel 7.6 Samenloop Implementatiewet Proportionaliteitsrichtlijn inzake beroepsorganisaties met regelgevende bevoegdheid

Indien het bij koninklijke boodschap van 8 juni 2026 ingediende voorstel van wet tot wijziging van de Algemene wet erkenning EU-beroepskwalificaties, de Advocatenwet, de Gerechtsdeurwaarderswet, de Wet op het notarisambt, de Wet op het accountantsberoep, de

Loodsenwet en de Wet op de beroepen in de individuele gezondheidszorg, ter nadere implementatie van richtlijn (EU) 2018/958 ten aanzien van beroepsorganisaties met regelgevende bevoegdheid (implementatie Proportionaliteitsrichtlijn inzake beroepsorganisaties met regelgevende bevoegdheid) (36962) tot wet is of wordt verheven en artikel II, onderdeel A, van die wet eerder in werking treedt of is getreden dan deze wet, wordt in deze wet met ingang van die dag in artikel 6.7, onderdeel C, “artikel 28, vijfde lid” gelezen als “artikel 28, zevende lid”.

Artikel 7.7. Samenloop Wet centraal aandeelhoudersregister

Indien het bij koninklijke boodschap van 19 januari 2017 ingediende voorstel van wet van de leden van der Lee en van Nispen tot wijziging van de Registratiewet 1970 in verband met de instelling van een centraal aandeelhoudersregister (Wet centraal aandeelhoudersregister) (34 661) tot wet is of wordt verheven en artikel I, onderdeel C, van die wet:

a. eerder in werking treedt of is getreden dan deze wet, wordt in deze wet artikel 6.# ingevoegd, luidende:

Artikel 6.#. Wijziging Registratiewet 1970

In artikel 7b, derde lid, onderdeel d, van de Registratiewet 1970 wordt “artikel 1, eerste lid, onderdeel a, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “artikel 3 van Verordening 2024/1624 (EU) tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering”.

b. later in werking treedt dan deze wet, wordt artikel I, onderdeel C, in het voorgestelde artikel 7b, derde lid, onderdeel d, als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel d wordt “artikel 1, eerste lid, onderdeel a, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “artikel 3 van de Verordening 2024/1624 (EU) tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering”.

Artikel 7.8. Samenloop Wet chartaal betalingsverkeer en aanpassing van het toepassingsbereik van het bonusplafond

Indien het bij koninklijke boodschap van 21 maart 2025 ingediende voorstel van wet tot wijziging van de Wet op het financieel toezicht, de Bankwet 1998 en enige andere wetten in verband met de goede werking van het chartale betalingsverkeer alsmede met een aanpassing van het toepassingsbereik van het bonusplafond (Wet chartaal betalingsverkeer en aanpassing van het toepassingsbereik van het bonusplafond) (36 711) tot wet is of wordt verheven en artikel I, onderdeel C, van die wet eerder in werking treedt of is getreden dan deze wet, wordt in artikel 6.3 van deze wet een onderdeel ingevoegd, luidende:

Ka

In artikel 3:267l, vierde lid, wordt “ter voldoening aan de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “ter voldoening aan de antiwitwasverordening”.

Artikel 7.9. Samenloop Wet internationale sanctiemaatregelen

Indien het bij koninklijke boodschap van 17 februari 2026 ingediende voorstel van wet met betrekking tot regels over de uitvoering van internationale sanctiemaatregelen (Wet internationale sanctiemaatregelen) (36 898) tot wet is of wordt verheven en de artikelen 10.4, onderdeel A, 10.5, onderdeel B, en 10.6, van die wet:

a. eerder in werking treden of zijn getreden dan deze wet, wordt in deze wet artikel 6.# ingevoegd, luidende:

Artikel 6.#. Wijziging Kadasterwet

In artikel 118b, tweede lid, van de Kadasterwet wordt “uiteindelijk belanghebbenden” vervangen door “uiteindelijk begunstigde”.

b. later in werking treden dan deze wet, vervallen artikel 10.4, onderdeel B, en artikel 10.5, onderdeel A, eerst subonderdeel, en wordt in de artikelen 10.4, onderdeel A, 10.5, onderdeel B en 10.6, “uiteindelijk belanghebbende” telkens vervangen door “uiteindelijk begunstigde”.

Artikel 7.10. Samenloop Wet plan van aanpak witwassen

Indien artikel IIA van de Wet plan van aanpak witwassen:

a. eerder in werking treedt of is getreden dan artikel 1.7 van deze wet, wordt in deze wet artikel 6.# ingevoegd, luidende:

Artikel 6.#. Wijziging Boek 6 Burgerlijk Wetboek

In artikel 113, eerste lid, van boek 6 van het Burgerlijk Wetboek wordt “artikel 1f, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “artikel 1.7 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

b. later in werking treedt dan artikel 1.7 van deze wet, wordt in artikel IIA van die wet “artikel 1f, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme” vervangen door “artikel 1.7 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”.

Artikel 7.11. Inwerkingtreding

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip, dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

Artikel 7.12. Citeertitel

Deze wet wordt aangehaald als: Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren die zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De Minister van Financiën,

De Minister van Justitie en Veiligheid,

De Minister van Economische Zaken en Klimaat,