

Wijziging van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en enige andere wetten in verband met de implementatie 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 Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PbEU 2015, L 141), alsmede in verband met de uitvoering van Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1781/2006 (PbEU 2015, L 141)(Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn)

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 om regels te stellen ter uitvoering 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 Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PbEU 2015, L 141), alsmede in verband met de uitvoering van Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1781/2006 (PbEU 2015, L 141);

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:

ARTIKEL I

De **Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme** wordt als volgt gewijzigd:

A

Hoofdstuk 1 komt te luiden:

Hoofdstuk 1. Inleidende bepalingen

§ 1.1. Begrips- en reikwijdtebepalingen

Artikel 1

1. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt, tenzij anders bepaald, verstaan onder:

bijkantoor: een bedrijfszetel welke een deel zonder juridische zelfstandigheid vormt van een instelling en welke rechtstreeks, geheel of gedeeltelijk de handelingen verricht die eigen zijn aan de werkzaamheden van een instelling;

cliënt: natuurlijke persoon of rechtspersoon met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of die een transactie laat uitvoeren;

correspondentrelatie:

a. het verlenen van bankdiensten door een bank als correspondent aan een andere bank als respondent, met inbegrip van het verstrekken van een lopende of andere passiefrekening en aanverwante diensten, zoals contantenbeheer, internationale geldovermakingen, verwerking van cheques, transitrekeningen, valutawisseldiensten; of

b. de betrekkingen tussen banken onderling, andere financiële ondernemingen onderling, en tussen banken en anderen financiële ondernemingen, waar soortgelijke diensten als bedoeld onder a door een correspondentinstelling aan een respondentinstelling worden verleend, met inbegrip van betrekkingen die zijn aangegaan voor effectentransacties of geldovermakingen;

dochteronderneming: een dochteronderneming als bedoeld in artikel 1, tiende lid, van richtlijn 2013/34/EU;

Europese toezichthoudende autoriteiten: de Europese Autoriteit voor effecten en markten, de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen en de Europese Bankautoriteit;

familieid van een politiek prominente persoon: natuurlijke persoon die een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen familierelatie heeft met een politiek prominente persoon;

financieren van terrorisme: de gedraging strafbaar gesteld in artikel 421 van het Wetboek van Strafrecht;

Financiële inlichtingen eenheid: de Financiële inlichtingen eenheid, bedoeld in artikel 12, eerste lid;

groep: een groep van ondernemingen bestaande uit een moederonderneming, haar dochterondernemingen en de entiteiten waarin de moederonderneming of haar dochterondernemingen een deelneming hebben, alsook ondernemingen die met elkaar verbonden zijn door een betrekking als bedoeld in artikel 22 van Richtlijn 2013/34/EU;

hoger leidinggevend personeel:

a. personen die het dagelijks beleid van een instelling bepalen; of

b. personen werkzaam onder verantwoordelijkheid van een instelling, die een leidinggevende functie vervullen direct onder het echelon van de beleidsbepalers en die verantwoordelijk zijn voor natuurlijke personen wier werkzaamheden van invloed zijn op de blootstelling van een instelling aan de risico's op witwassen en het financieren van terrorisme;

identificeren: opgave van de identiteit laten doen;

instelling: een bank, andere financiële onderneming, of natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap handelend in het kader van zijn beroepsactiviteiten, waarop deze wet ingevolge artikel 1a van toepassing is;

lidstaat: staat die lid is van de Europese Unie alsmede een staat, niet zijnde een lidstaat van de Europese Unie, die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte;

melding: melding als bedoeld in artikel 16, eerste lid;

nationale risicobeoordeling: de door Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Veiligheid en Justitie opgestelde identificatie en beoordeling van de nationale risico's op witwassen en het financieren van terrorisme, bedoeld in artikel 7 van de richtlijn;

ongebruikelijke transactie: transactie die op grond van de indicatoren bedoeld in artikel 15, eerste lid, als ongebruikelijk is aan te merken;

persoon bekend als naaste geassocieerde van een politiek prominente persoon: natuurlijke persoon die behoort tot een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen categorie personen;

platform voor de veiling van emissierechten: platform voor de veiling van emissierechten als bedoeld in hoofdstuk VII van Verordening (EU) nr. 1031/2010 van de Europese Commissie van 12 november 2010 inzake de tijdstippen, het beheer en andere aspecten van de veiling van broeikasgasemissierechten overeenkomstig Richtlijn 2003/87/EG van het Europees Parlement en de Raad tot vaststelling van een regeling voor de handel in broeikasgasemissierechten binnen de Gemeenschap (PbEU 2010, L 302);

persoonsgegevens: persoonsgegevens als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Wet bescherming persoonsgegevens.

politiek prominente persoon: natuurlijke persoon die een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed;

de richtlijn: richtlijn 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60 van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PbEU 2015, L 141);

shellbank: bank of andere financiële onderneming of onderneming die gelijkwaardige activiteiten als die van een bank of andere financiële onderneming verricht, opgericht in een staat waar zij geen fysieke aanwezigheid heeft en die geen onderdeel uitmaakt van een onder toezicht staande groep;

supranationale risicobeoordeling: het door de Europese Commissie beschikbaar gestelde verslag van de identificatie, analyse en beoordeling van de risico's op witwassen en het financieren van terrorisme die van invloed zijn op de interne markt en verband houden met grensoverschrijdende activiteiten als bedoeld in artikel 6 van de richtlijn;

toezichthouder: het ingevolge artikel 1b bevoegde bestuursorgaan;

transactie: handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt waarvan de instelling ten behoeve van haar dienstverlening aan die cliënt heeft kennisgenomen;

transit rekening: bankrekening die bij een in Nederland gevestigde bank wordt aangehouden door een bank gevestigd in een staat die geen lidstaat is en die door een cliënt van laatstbedoelde bank gedebiteerd of gecrediteerd kan worden zonder tussenkomst van de in Nederland gevestigde bank;

uiteindelijke belanghebbende: iedere natuurlijke persoon die, op grond van bij algemene maatregel van bestuur vast te stellen criteria, de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over de cliënt of de natuurlijke personen voor wiens rekening een transactie of activiteit wordt verricht;

verifiëren: vaststellen dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit;

zakelijke relatie: zakelijke, professionele, of commerciële relatie tussen een instelling en een natuurlijke persoon of een rechtspersoon, die verband houdt

met de professionele activiteiten van die instelling en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren.

2. In deze wet en daarop berustende bepalingen wordt, tenzij anders bepaald, verstaan onder:

a. de begrippen "trust", "trustee" en "insteller": hetgeen daaronder in het Verdrag inzake het recht dat toepasselijk is op trusts en inzake de erkenning van trusts (Trb. 1985, 141) wordt verstaan;

b. de richtlijn betaaldiensten: richtlijn 2007/64/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 november 2007 betreffende betalingsdiensten in de interne markt tot wijziging van de Richtlijnen 97/7/EG, 2002/65/EG, 2005/60/EG en 2006/48/EG, en tot intrekking van Richtlijn 97/5/EG (PbEG 2007, L 319);

c. de richtlijn kapitaalvereisten: richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PbEU 2013, L 176);

d. verordening kapitaalvereisten: verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PbEU 2013, L 176);

e. belastingwet: belastingwet als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen.

Artikel 1a

1. Deze wet is van toepassing op een bank of andere financiële onderneming, of een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap handelend in het kader van zijn beroepsactiviteiten.

2. Als bank worden aangemerkt banken als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, niet zijnde een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap waarvoor op grond van artikel 2:11, tweede lid, of artikel 2:16, vierde lid, van die wet geen vergunning tot uitoefening van het bedrijf van bank vereist is, of bijkantoren in Nederland van een bank met zetel buiten Nederland.

3. Als andere financiële onderneming worden aangewezen:

a. degenen die, geen bank zijnde, in hoofdzaak hun bedrijf maken van het verrichten van een of meer van de werkzaamheden opgenomen onder de punten 2, 3, 5, 6, 9, 10, 12 en 14 van bijlage I bij de richtlijn kapitaalvereisten;

b. degenen die, geen bank zijnde, in hoofdzaak hun bedrijf maken van het verrichten van betaaldiensten als bedoeld in de bijlage bij de richtlijn betaaldiensten;

c. beleggingsondernemingen als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;

d. beleggingsinstellingen als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;

e. elektronischgeldinstellingen als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht voor zover deze andere transacties verrichten dan bedoeld in artikel 1:5a, tweede lid, onderdeel k, van die wet;

f. wisselinstellingen als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;

g. levensverzekeraars als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht met uitzondering van levensverzekeraars die uitsluitend het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar als bedoeld in dat artikel uitoefenen;

- h. icbe's als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;
- i. financiële dienstverleners als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht voor zover deze bemiddelen in levensverzekeringen;
- j. betaaldienstagenten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;
- k. bijkantoren in Nederland van andere financiële ondernemingen als bedoeld onder a tot en met i, met zetel buiten Nederland.

4. Als natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap handelend in het kader van zijn beroepsactiviteiten als bedoeld in het eerste lid wordt aangewezen:

a. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die als belastingadviseur zelfstandig onafhankelijk beroepsactiviteiten uitoefenen, dan wel natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen, voor zover die anderszins zelfstandig onafhankelijk daarmee vergelijkbare activiteiten beroeps- of bedrijfsmatig verrichten;

b. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die als externe registeraccountant of externe accountant-administratieconsulent zelfstandig onafhankelijk beroepsactiviteiten waaronder forensische accountancy uitoefenen, dan wel een natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen, voor zover die anderszins zelfstandig onafhankelijk daarmee vergelijkbare activiteiten beroeps- of bedrijfsmatig verrichten;

c. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die als advocaat of in de uitoefening van een gelijksoortig juridisch beroep of bedrijf:

1°. zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig advies geven of bijstand verlenen bij:

- i. het aan- of verkopen van registergoederen;
- ii. het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere waarden;

iii. het oprichten of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of soortgelijke lichamen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen;

iv. het aan- of verkopen van aandelen in, of het geheel of gedeeltelijk aan- of verkopen dan wel overnemen van ondernemingen, vennootschappen, rechtspersonen of soortgelijke lichamen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen;

v. werkzaamheden op fiscaal gebied die vergelijkbaar zijn met de werkzaamheden van de in onderdeel a beschreven beroepsgroepen;

vi. het vestigen van een recht van hypotheek op een registergoed; of

2°. zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig optreden in naam en voor rekening van een cliënt bij enigerlei financiële transactie of onroerende zaaktransactie;

d. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die als notaris, toegevoegd notaris of kandidaat-notaris dan wel in de uitoefening van een gelijksoortig juridisch beroep of bedrijf:

1°. zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig advies geven of bijstand verlenen bij:

- i. het aan- of verkopen van registergoederen;
- ii. het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere waarden;

iii. het oprichten of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of soortgelijke lichamen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen;

iv. het aan- of verkopen van aandelen in, of het geheel of gedeeltelijk aan- of verkopen dan wel overnemen van ondernemingen, vennootschappen,

rechtspersonen of soortgelijke lichamen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen;

v. werkzaamheden op fiscaal gebied die vergelijkbaar zijn met de werkzaamheden van de onder in onderdeel a beschreven beroepsgroepen;

vi. het vestigen van een recht van hypotheek op een registergoed; of
2°. zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig optreden in naam en voor rekening van een cliënt bij enigerlei financiële transactie of onroerende zaaktransactie;

e. trustkantoren als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Wet toezicht trustkantoren;

f. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig een adres of postadres ter beschikking stellen;

g. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig bemiddelen bij het tot stand brengen en het sluiten van overeenkomsten inzake onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen, of inzake koop en verkoop van voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen;

h. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig handelen als koper of verkoper van goederen, voor zover betaling van deze goederen in contanten plaatsvindt voor een bedrag van € 10 000 of meer, ongeacht of de transactie plaatsvindt in een handeling of door middel van meer handelingen waartussen een verband bestaat;

i. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig gelegenheid geven als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, van de Wet op de kansspelen of die kansspelautomaten aanwezig hebben als bedoeld in artikel 30b van die wet;

j. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig taxaties uitvoeren van onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen;

k. pandhuizen als bedoeld in artikel 131, onderdeel a, van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek;

l. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die behoren tot een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen categorie beroepen of personen.

5. Deze wet is niet van toepassing op belastingadviseurs, als bedoeld in het vierde lid, onderdeel a, en personen, bedoeld in het vierde lid, onderdeel c en d, voor zover zij voor een cliënt werkzaamheden verrichten betreffende de bepaling van diens rechtspositie, diens vertegenwoordiging en verdediging in rechte, het geven van advies voor, tijdens en na een rechtsgeding of het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding.

6. Indien een beleggingsinstelling als bedoeld in het derde lid, onderdeel d, een beleggingsmaatschappij met aparte beheerder is of een beleggingsfonds of indien een icbe als bedoeld in het derde lid, onderdeel h, een fonds voor collectieve belegging in effecten of een maatschappij voor collectieve belegging in effecten met aparte beheerder is, draagt de beheerder van de betreffende instelling zorg voor de naleving van de bij of krachtens deze wet gestelde regels door de instelling.

7. Bij ministeriële regeling kan, zo nodig onder het stellen van aanvullende regels, geheel of gedeeltelijk vrijstelling worden verleend van de bij of krachtens deze wet gestelde regels ten behoeve van een of meerdere instellingen of categorieën instellingen, indien deze instellingen of categorieën van instellingen incidenteel of in zeer beperkte mate financiële werkzaamheden verrichten, waarbij een bewezen laag risico van witwassen of financieren van terrorisme bestaat.

Artikel 1b

1. Met de uitvoering en handhaving van deze wet zijn belast:
 - a. De Nederlandsche Bank N.V.: voor zover het betreft instellingen als bedoeld in artikel 1a, tweede lid, derde lid, onderdeel a, b, e, f, g en j, of een bijkantoor van een dergelijke instelling met zetel buiten Nederland, alsmede een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel e;
 - b. de Stichting Autoriteit Financiële Markten: voor zover het betreft instellingen als bedoeld in artikel 1a, derde lid, onderdeel c, d, h en i of een bijkantoor van een dergelijke instelling met zetel buiten Nederland, alsmede een beheerder als bedoeld in artikel 1a, zesde lid;
 - c. het Bureau Financieel Toezicht: voor zover het betreft instellingen als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel a, b en d;
 - d. de deken, bedoeld in artikel 45a van de Advocatenwet: voor zover het betreft instellingen als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel c;
 - e. Onze Minister van Financiën: voor zover het betreft instellingen als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel f, g, j en k, dan wel instellingen als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel h, voor zover de door die instellingen verrichte transacties betrekking hebben op het verkopen, alsmede het verlenen van bemiddeling bij verkoop, van voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden, juwelen, dan wel andere bij algemene maatregel van bestuur als bedoeld in artikel 15, eerste lid, van die wet vast te stellen categorieën transacties;
 - f. de Kansspelautoriteit, bedoeld in artikel 33 van de Wet op de kansspelen: voor zover het betreft instellingen als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i.
2. De Nederlandsche Bank N.V. is belast met de uitvoering en handhaving van Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1781/2006 (PbEU 2015, L 141).
3. De Stichting Autoriteit Financiële Markten is belast met de uitvoering en handhaving van Verordening (EU) nr. 1031/2010 van de Europese Commissie van 12 november 2010 inzake de tijdstippen, het beheer en andere aspecten van de veiling van broeikasgasemissierechten overeenkomstig Richtlijn 2003/87/EG van het Europees Parlement en de Raad tot vaststelling van een regeling voor de handel in broeikasgasemissierechten binnen de Gemeenschap (PbEU 2010, L 302).
4. De in het eerste lid genoemde bestuursorganen kunnen, indien een verordening als bedoeld in artikel 288 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie betrekking heeft op een onderwerp dat verband houdt met de voorkoming van witwassen of financieren van terrorisme, bij algemene maatregel van bestuur worden belast met de uitvoering en handhaving van de bij of krachtens die verordening gestelde regels.
5. De bij of krachtens een verordening als bedoeld in het tweede, derde of vierde lid, gestelde regels worden, voor zover de bestuursorganen, bedoeld in het eerste lid, met de uitvoering en de handhaving van die regels zijn belast, voor de toepassing van deze wet gelijkgesteld met bij of krachtens deze wet gestelde regels.
6. De in het eerste lid genoemde bestuursorganen oefenen hun taak uit op een risico gebaseerde en effectieve wijze. Bij regeling van onze Minister van Financiën en onze Minister van Veiligheid en Justitie kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de taakuitoefening van de op grond van dit artikel bevoegde bestuursorganen.

Artikel 1c

Bij ministeriële regeling kunnen banken die deel uitmaken van een groep banken die blijvend is aangesloten bij een centrale kredietinstelling die controle uitoefent op de bedrijfsvoering en uitbesteding van die banken worden vrijgesteld van het toezicht door de Nederlandsche Bank N.V., indien de centrale kredietinstelling toezicht houdt op die groep banken en in voldoende mate bevoegd is voor de naleving van deze wet noodzakelijke instructies te geven aan die banken. Aan deze vrijstelling kunnen beperkingen worden gesteld en voorschriften worden verbonden.

§ 1.2. Risicomanagement

Artikel 2

1. Een instelling die een bijkantoor of een dochteronderneming heeft in een staat die geen lidstaat is, draagt er zorg voor dat het bijkantoor onderscheidenlijk de dochteronderneming de bij of krachtens deze wet gestelde regels naleven, voor zover het recht van de betrokken staat dit toestaat.

2. Indien het recht van de betrokken staat toepassing van het eerste lid niet toelaat, stelt de instelling de toezichthouder daarvan in kennis en neemt zij maatregelen om het risico van witwassen en financieren van terrorisme te voorkomen.

3. Een instelling die een bijkantoor in een andere lidstaat exploiteert, ziet er op toe dat dit bijkantoor de in die lidstaat ter omzetting van de richtlijn geldende bepalingen naleeft.

Artikel 2a

1. Ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme verricht een instelling cliëntenonderzoek en meldt zij verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties overeenkomstig de bij of krachtens de hoofdstukken 2 en 3 gestelde regels. Daarbij besteedt een instelling bijzondere aandacht aan ongebruikelijke transactiepatronen en aan transacties die naar hun aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengen.

2. Een instelling treft adequate maatregelen ter voorkoming van risico's op witwassen en financieren van terrorisme die kunnen ontstaan door het gebruik van nieuwe technologieën in het economisch verkeer.

Artikel 2b

1. Een instelling draagt zorg voor het vaststellen en beoordelen van haar risico's op witwassen en het financieren van terrorisme.

2. Bij het vaststellen en beoordelen van de risico's, bedoeld in het eerste lid, houdt de instelling in ieder geval rekening met de risicofactoren die verband houden met het type cliënt, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden en met haar aard en omvang.

3. Een instelling legt de resultaten van het vaststellen en beoordelen van haar risico's vast en houdt deze actueel.

4. Een instelling verstrekt deze resultaten desgevraagd aan de toezichthouder.

5. De toezichthouder kan op aanvraag ontheffing verlenen van het bepaalde in het eerste tot en met vierde lid, indien de instelling behoort tot een sector waarvan de inherente specifieke risico's duidelijk en inzichtelijk zijn.

Artikel 2c

1. Een instelling beschikt over gedragslijnen, procedures en maatregelen om de risico's, bedoeld in artikel 2b, eerste lid, en de risico's die zijn geïdentificeerd in de meest recente versies van de supranationale risicobeoordeling en de nationale risicobeoordeling te beperken en effectief te beheren.

2. De gedragslijnen, procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, zijn evenredig aan de aard en de omvang van de instelling en omvatten ten minste de bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen maatregelen.

3. De personen die het dagelijks beleid van een instelling bepalen geven hun goedkeuring aan de gedragslijnen, procedures en maatregelen.

4. Een instelling draagt zorg voor toetsing van de gedragslijnen, procedures en maatregelen en draagt waar nodig zorg voor een bijstelling hiervan.

Artikel 2d

1. Een instelling wijst, indien van toepassing, één van de personen die het dagelijks beleid van de instelling bepalen aan die verantwoordelijk is voor naleving door de instelling van het bij of krachtens deze wet bepaalde.

2. Indien van toepassing en voor zover evenredig aan de aard en omvang van de instelling, beschikt een instelling over een onafhankelijke en effectieve compliancefunctie.

3. De compliancefunctie is gericht op het controleren van de naleving van wettelijke regels en interne regels die de instelling zelf heeft opgesteld en heeft onder meer als taak het verstrekken van de informatie, genoemd in artikel 16, aan de Financiële inlichtingen eenheid.

4. Indien van toepassing en voor zover evenredig aan de aard en de omvang van de instelling, draagt een instelling er zorg voor dat op onafhankelijke wijze een auditfunctie wordt uitgeoefend ten aanzien van haar werkzaamheden. De auditfunctie controleert de naleving door een instelling van de bij of krachtens deze wet gestelde regels en de uitoefening van de compliancefunctie.

§ 1.3. Groepen

Artikel 2e

1. Een instelling als bedoeld in artikel 1a, derde lid, onderdelen b en e, met hoofdkantoor in een andere lidstaat en met vestigingen, niet zijnde bijkantoren, in Nederland wijst in Nederland een centraal contactpunt aan voor de toezichthouder.

2. Het centraal contactpunt, bedoeld in het eerste lid, bewerkstelligt namens de instelling de naleving van de bij of krachtens deze wet gestelde regels en draagt zorg voor het aanleveren van de door de toezichthouder verzochte informatie met betrekking tot die naleving.

Artikel 2f

1. Een instelling die deel uitmaakt van een groep draagt zorg voor op het niveau van de groep geldende gedragslijnen en procedures die voldoen aan de bij of krachtens deze wet gestelde regels.

2. Een instelling draagt zorg voor een effectieve toepassing van de gedragslijnen en procedures, bedoeld in het eerste lid, door haar bijkantoren of

dochterondernemingen met zetel buiten Nederland.

3. Onder de gedragslijnen en procedures, bedoeld in het eerste en tweede lid, worden in ieder geval verstaan gedragslijnen en procedures inzake gegevensbescherming en gedragslijnen en procedures voor het delen van informatie binnen de groep, voor zover deze gegevens en informatie betrekking hebben op het voorkomen van witwassen en financieren van terrorisme.

4. Indien het recht van een betrokken staat die geen lidstaat is toepassing van het tweede lid niet toestaat, stelt de instelling de toezichthouder hiervan in kennis en ziet de instelling er op toe dat het bijkantoor of de dochteronderneming aanvullende maatregelen neemt om het risico op witwassen en financieren van terrorisme doeltreffend te beheersen.

5. Indien de aanvullende maatregelen, bedoeld in het vierde lid, onvoldoende zijn, neemt de toezichthouder aanvullende toezichtmaatregelen, waarbij onder meer wordt verlangd dat de groep geen zakelijke relaties aangaat of die relaties beëindigt en geen transacties uitvoert, dan wel waarbij de groep, indien nodig, wordt verzocht haar bedrijfsactiviteiten in de betrokken staat te beëindigen.

B

Artikel 3 komt te luiden:

Artikel 3

1. Een instelling verricht ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme cliëntenonderzoek.

2. Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om:
- a. de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
 - b. de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, en indien de cliënt een rechtspersoon is, redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt;
 - c. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
 - d. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;
 - e. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is;
 - f. redelijke maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde;
 - g. in voorkomend geval, de natuurlijke persoon, bedoeld in onderdeel e, te identificeren en diens identiteit te verifiëren.

3. In afwijking van het tweede lid stelt het cliëntenonderzoek, indien de cliënt handelt als trustee, de instelling in staat om redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de trust en daartoe:

- a. de uiteindelijk belanghebbende van de trust te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om diens identiteit te verifiëren;
- b. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
- c. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van de relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de trust en het

risicoprofiel van de trust, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;

d. vast te stellen of de cliënt bevoegd is te handelen als trustee.

4. Het derde lid is van overeenkomstige toepassing op een cliënt die bij een soortgelijke juridische constructie als een trust een positie heeft die vergelijkbaar is aan die van een trustee.

5. In afwijking van het tweede lid stelt het cliëntenonderzoek, indien een cliënt optreedt als vennoot van een personenvennootschap, de instelling in staat om:

a. de vennoten en de personen bevoegd inzake het beheer van de personenvennootschap te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om, voor zover toepasselijk, hun hoedanigheid van vennoot te verifiëren;

b. de uiteindelijk belanghebbende van de personenvennootschap te identificeren;

c. redelijke maatregelen te nemen om de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende, bedoeld in onderdeel b, te verifiëren;

d. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;

e. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de personenvennootschap en haar risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;

f. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de vennoten in de personenvennootschap vertegenwoordigt daartoe bevoegd is;

g. in voorkomend geval de natuurlijke persoon, bedoeld in onderdeel f, te identificeren en diens identiteit te verifiëren.

6. Een instelling verricht het cliëntenonderzoek in de volgende gevallen:

a. indien zij in of vanuit Nederland een zakelijke relatie aangaat;

b. indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 15 000, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 15 000;

c. indien er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme;

d. indien zij twijfelt aan de juistheid of volledigheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt;

e. indien het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij witwassen of financieren van terrorisme daartoe aanleiding geeft;

f. indien er, gelet op de staat waarin een cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft, een verhoogd risico op witwassen of financieren van terrorisme bestaat;

g. indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt of de trust, inhoudende een geldovermaking als bedoeld in artikel 3, negende lid, van Verordening (EU) nr. 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1781/2006 (PbEU 2015, L 141/1), ten bedrage van ten minste € 1 000.

7. Een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel h, verricht cliëntenonderzoek indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 10 000 in contant geld, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 10 000 in contant geld.

8. In afwijking van het zesde lid, onderdeel b, verricht een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, cliëntenonderzoek indien zij in of

vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 2 000,- bij het ophalen van een prijs of het aangaan van een weddenschap, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 2 000,- of meer.

9. Een instelling stemt het cliëntenonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie.

10. Een instelling houdt bij het bepalen van de risicogevoeligheid, bedoeld in het negende lid tenminste rekening met de bij of krachtens algemene maatregel van bestuur bepaalde risicovariabelen.

11. Het eerste tot en met het tiende lid en het twaalfde lid is niet van toepassing op een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel j.

12. Een instelling neemt redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat de gegevens die ingevolge het tweede, derde en vijfde lid zijn verzameld over daar bedoelde personen, actueel gehouden worden.

13. Onze Minister van Financiën kan, op verzoek van een instelling, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het eerste, tweede, derde of vijfde lid. Aan een ontheffing kunnen beperkingen worden gesteld en voorschriften worden verbonden.

14. In dit artikel wordt verstaan onder personenvennootschap: een maatschap als bedoeld in artikel 1655 van boek 7A van het Burgerlijk Wetboek, een vennootschap onder firma als bedoeld in artikel 16 van het Wetboek van Koophandel en een commanditaire vennootschap als bedoeld in artikel 19 van het Wetboek van Koophandel, alsmede een maatschap of vennootschap naar buitenlands recht die met een van deze rechtsvormen vergelijkbaar is.

15. Voor de toepassing van het tweede lid wordt, indien de in het eerste lid bedoelde verplichting rust op een tussenpersoon als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel g, onder cliënt mede verstaan: de wederpartij van de cliënt bij de door bemiddeling van de tussenpersoon tot stand gebrachte en gesloten overeenkomst inzake onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen.

16. In geval van een trustkantoor als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel e, dat diensten verleent als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, van de Wet toezicht trustkantoren:

a. wordt onder cliëntenonderzoek in de zin van het eerste lid verstaan de maatregelen die zijn voorgeschreven krachtens artikel 10, eerste lid, van de Wet toezicht trustkantoren en die worden uitgevoerd voorafgaand aan of bij de uitvoering van een dienst of het aangaan van een zakelijke relatie;

b. zijn het tweede tot en met het tiende lid en twaalfde lid niet van toepassing.

C

Na artikel 3 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 3a

1. In aanvulling op artikel 3, tweede en vijfde lid, stelt het cliëntenonderzoek een bank of andere financiële onderneming in staat om onverwijld nadat een begunstigde van een levensverzekering is geïdentificeerd of aangewezen:

a. de naam van de persoon te noteren, indien de begunstigde als met name genoemde persoon of juridische constructie is geïdentificeerd;

b. voldoende informatie in te winnen betreffende de begunstigde om ervan overtuigd te zijn dat op het tijdstip van uitbetaling de identiteit van de

begunstigde kan worden vastgesteld, indien de begunstigde door middel van kenmerken of naar categorie of anderszins is aangewezen.

2. Verificatie van de identiteit van de begunstigde, bedoeld in het eerste lid, vindt plaats op het tijdstip van uitbetaling van de levensverzekering.

3. In afwijking van artikel 4, eerste lid, is het een bank of andere financiële onderneming toegestaan om, indien de levensverzekering aan een derde wordt overgedragen, de uiteindelijk belanghebbende te identificeren op het tijdstip van de overdracht aan de natuurlijke persoon of rechtspersoon of juridische constructie die de waarde van de overgedragen polis ten eigen voordele ontvangt.

D

Artikel 4 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. Een instelling voldoet, indien van toepassing, aan artikel 3, tweede lid, onderdelen a en b, derde lid, onderdeel a, en vijfde lid, onderdelen a en b, voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan of een incidentele transactie als bedoeld in artikel 3, zesde lid, onderdelen b en g, zevende en achtste lid, wordt uitgevoerd.

2. Onder vernummering van het vierde en vijfde lid tot derde en vierde lid, vervalt het derde lid.

3. Het derde lid (nieuw) wordt als volgt gewijzigd:

a. "een bank als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°," wordt vervangen door: een bank of andere financiële onderneming;

b. na "een rekening" wordt ingevoegd: , met inbegrip van een rekening voor effectentransacties,.

4. In het vierde lid (nieuw) wordt "artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 12°" vervangen door: artikel 1a, vierde lid, onderdeel d.

5. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:

5. In afwijking van het eerste lid is het een instelling toegestaan om, indien de begunstigde van een trust of van een soortgelijke juridische constructie aan de hand van specifieke kenmerken of naar categorie is omschreven, zodanige informatie in te winnen dat de instelling op het tijdstip van uitbetaling of op het tijdstip waarop de begunstigde zijn definitieve rechten uitoefent, in staat is om de identiteit van de begunstigde vast te stellen.

E

Artikel 5 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid wordt als volgt gewijzigd:

1°. in onderdeel a, onder 1°, wordt "artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 11° tot en met 13° of 23°" vervangen door: artikel 1a, vierde lid, onderdelen a tot en met d.

2°. in onderdeel a, onder 2°, wordt "artikel 1, onderdeel a, onder 10°" vervangen door: artikel 1a, vierde lid, onderdeel e.

3°. in onderdeel a, onder 3°, wordt "artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1° tot en met 3°, 5° tot en met 8°, 18° tot en met 20° of 22°" vervangen door: artikel 1a, tweede lid en derde lid.

4°. in onderdeel a, onder 4°, wordt "de artikel 3, tweede, derde, vierde, vijfde en achtste lid, artikel 8, eerste lid en artikel 9" vervangen door: artikel 3, tweede, derde, vijfde, zesde en negende lid, en artikel 8, eerste lid,.

5°. aan onderdeel a wordt een subonderdeel toegevoegd, luidende:

5°. een bijkantoor of dochteronderneming, gevestigd in een staat die geen lidstaat is, van een instelling als bedoeld onder 1° of 3° met vestiging in

Nederland of in een andere lidstaat, indien het bijkantoor of de dochteronderneming deel uitmaakt van dezelfde groep en volledig voldoet aan de op het niveau van de groep geldende gedragslijnen en procedures overeenkomstig artikel 2f, eerste tot en met derde lid;

6°. in onderdeel b wordt "derde lid, aanhef en onderdelen a, b, c en e," vervangen door: derde lid, aanhef en onderdelen a, b en d,.

7°. in de onderdelen b en c wordt "en vierde lid" vervangen door: en vijfde lid.

2. Onder vernummering van het tweede tot en met vierde lid tot derde tot en met vijfde lid, wordt na het eerste lid een lid ingevoegd, luidende:

2. Een instelling, dan wel een bijkantoor of dochteronderneming in Nederland van een instelling met zetel buiten Nederland, leeft het eerste lid via de op het niveau van de groep geldende gedragslijnen en procedures na, indien:

a. de instelling zich verlaat op informatie verstrekt door een derde die deel uitmaakt van dezelfde groep;

b. die groep cliëntenonderzoeksmaatregelen, regels inzake bewaring van bewijsstukken en programma's ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering toepast overeenkomstig de bij of krachtens deze wet gestelde regels; en

c. op de effectieve uitvoering van de in onderdeel b bedoelde voorschriften op het niveau van de groep toezicht wordt uitgeoefend door een bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst of van een staat die geen lidstaat is.

3. In het derde lid (nieuw) wordt "artikel 3, eerste tot en met vierde lid en dertiende lid" vervangen door: artikel 3, eerste tot en met vijfde lid en zestiende lid.

4. In het vierde lid (nieuw) wordt "Het eerste en tweede lid" vervangen door: Het eerste tot en met derde lid.

5. Het vijfde lid (nieuw) wordt als volgt gewijzigd:

a. na "bank" wordt telkens ingevoegd: of andere financiële onderneming

b. "een correspondentbankrelatie" wordt vervangen door: een correspondentrelatie.

F

Artikel 6 komt te luiden:

Artikel 6

1. In afwijking van artikel 3, tweede, derde en vijfde lid, kan een instelling een vereenvoudigd cliëntenonderzoek verrichten indien sprake is van een laag risico op witwassen of het financieren van terrorisme.

2. Een instelling verzamelt voldoende gegevens om te kunnen vaststellen of met betrekking tot een cliënt een vereenvoudigd cliëntenonderzoek, als bedoeld in het eerste lid, kan worden verricht.

3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur wordt voorzien in risicofactoren waarmee een instelling ten minste rekening houdt om vast te stellen of het eerste lid van toepassing is.

4. Een instelling neemt redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat de gegevens die ingevolge het tweede lid zijn verzameld actueel gehouden worden.

5. Een instelling zorgt voor een toereikende controle van de transacties of de zakelijke relatie ten einde te verzekeren dat kan worden voldaan aan het bepaalde in artikel 16.

G

Artikel 7 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:
 1. Artikel 3, tweede lid, onderdelen c tot en met g, is niet van toepassing voor zover een instelling een zakelijke relatie aangaat of een transactie verricht met betrekking tot elektronisch geld als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, voor zover:
 - a. het betaalinstrument waarop de geldwaarde van het elektronisch geld is opgeslagen niet kan worden heropgeladen of een betalingstransactielimiet heeft van € 250 per maand en uitsluitend in Nederland kan worden gebruikt;
 - b. de geldwaarde van het elektronisch geld dat is opgeslagen op het betaalinstrument niet meer dan € 250 bedraagt;
 - c. het elektronisch geld uitsluitend wordt gebruikt voor de aankoop van goederen of diensten;
 - d. de geldwaarde van het elektronisch geld die is opgeslagen op het betaalinstrument niet kan worden aangevuld met anoniem elektronisch geld; en
 - e. de uitgever van het betaalinstrument waarop het elektronisch geld is opgeslagen zorgt voor een toereikende controle van de transacties of de zakelijke relatie ten einde te verzekeren dat kan worden voldaan aan het bepaalde in artikel 16.
 2. In het tweede lid vervalt "op een product".
 3. Het derde lid vervalt, onder vernummering van het vierde lid tot derde lid.
 4. In het derde lid (nieuw) wordt na "eerste lid" ingevoegd: , onderdeel b,
 5. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:
 4. Het eerste lid is niet van toepassing indien sprake is van terugbetaling in contanten of opname in contanten van de monetaire waarde van het elektronisch geld en het terug te betalen bedrag hoger is dan € 100.

H

Artikel 8 komt te luiden:

Artikel 8

1. Een instelling verricht, in aanvulling op artikel 3, tweede, derde en vijfde lid, verscherpt cliëntenonderzoek in ten minste de volgende gevallen:
 - a. indien de zakelijke relatie of transactie naar haar aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengt;
 - b. indien de staat waar de cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft op grond van artikel 9 van de richtlijn door de Europese Commissie is aangewezen als staat met een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme.
2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de risicofactoren waarmee een instelling ten minste rekening houdt om vast te stellen of het eerste lid van toepassing is.
3. Een instelling verricht onderzoek naar alle complexe en uitzonderlijk grote transacties en alle uitzonderlijke transactiepatronen die geen duidelijk economisch of rechtmatig doel hebben en onderwerpt de gehele zakelijke relatie met de cliënt in dat geval aan een verscherpte controle.
4. Onverminderd het eerste lid neemt een instelling, indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor verificatie van diens identiteit, ten minste de volgende maatregelen om het hogere risico te compenseren:

a. het verifiëren van de identiteit van de cliënt aan de hand van aanvullende documenten, gegevens of informatie;

b. het beoordelen van de overgelegde documenten op echtheid; of

c. het waarborgen dat de eerste betaling die met de zakelijke relatie of transactie verband houdt, wordt gedaan ten gunste of ten laste van een rekening van de cliënt bij een bank met zetel in een lidstaat of in een door Onze Minister van Financiën aangewezen staat die beschikt over een vergunning om in die lidstaat onderscheidenlijk die staat haar bedrijf te mogen uitoefenen.

5. Onverminderd het eerste lid draagt een bank of andere financiële onderneming die een correspondentrelatie aangaat of is aangegaan met een respondentinstelling in een staat die geen lidstaat is er zorg voor dat:

a. zij voldoende informatie over de betrokken respondentinstelling verzamelt om een volledig beeld te krijgen van de aard van haar bedrijfsactiviteiten, en op basis van openbaar beschikbare informatie de reputatie van de respondentinstelling en de kwaliteit van het toezicht dat op de respondentinstelling wordt uitgeoefend beoordeelt;

b. zij de procedures en maatregelen ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme van de betrokken respondentinstelling beoordeelt;

c. indien het een nieuwe correspondentrelatie betreft, de beslissing tot het aangaan van die relatie wordt genomen of goedgekeurd door het hoger leidinggevend personeel van de bank of andere financiële onderneming;

d. de verantwoordelijkheden van de bank of andere financiële onderneming en van de respondentinstelling schriftelijk worden vastgelegd;

e. de betrokken respondentinstelling de cliënt heeft geïdentificeerd en zijn identiteit heeft geverifieerd en daarnaast doorlopend toezicht houdt op de cliënten die rechtstreeks toegang hebben tot transitrekeningen en dat deze in staat is om haar op verzoek de relevante cliëntgegevens te verstrekken.

6. In aanvulling op de cliëntenonderzoeksmaatregelen, bedoeld in artikel 3:

a. beschikt een instelling over passende risicobeheersystemen, waaronder op risico gebaseerde procedures, om te bepalen of de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende een politiek prominente persoon is;

b. past een instelling de volgende maatregelen toe bij het aangaan of voortzetten van een zakelijke relatie met of het verrichten van een transactie voor een politiek prominente persoon:

1°. voor het aangaan of voortzetten van deze zakelijke relatie of het verrichten van deze transactie, is de toestemming vereist van een persoon die deel uitmaakt van het hoger leidinggevend personeel;

2°. passende maatregelen worden getroffen om de bron van het vermogen en van de geldmiddelen die bij deze zakelijke relatie of deze transactie gebruikt worden, vast te stellen; en

3°. de zakelijke relatie wordt doorlopend aan verscherpte monitoring onderworpen.

7. In aanvulling op de cliëntenonderzoeksmaatregelen, bedoeld in artikel 3:

a. neemt een instelling redelijke maatregelen om te bepalen of de begunstigde dan wel de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde van een levensverzekering, een politiek prominente persoon is. Bedoelde redelijke maatregelen worden uiterlijk genomen bij uitbetaling van de polis of bij gehele of gedeeltelijke overdracht van de polis;

b. past een instelling de volgende maatregelen toe in geval de persoon, bedoeld in onderdeel a, een politiek prominente persoon is:

1°. een persoon die deel uitmaakt van het hoger leidinggevend personeel wordt geïnformeerd over de uitbetaling van de polisopbrengsten aan de personen, bedoeld in onderdeel a, voorafgaand aan deze uitbetaling;

2°. de gehele zakelijke relatie met de polishouder wordt aan verscherpte controle onderworpen.

8. Indien de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende niet langer een prominente publieke functie vervult, past de instelling passende risicogebaseerde maatregelen zo lang als nodig, of toch ten minste gedurende 12 maanden toe, totdat deze persoon niet langer het hoger risico met zich brengt dat hoort bij politiek prominente personen.

9. De maatregelen, bedoeld in het zesde tot en met het achtste lid, zijn van overeenkomstige toepassing op familieleden van politiek prominente personen en personen bekend als naaste geassocieerden van politiek prominente personen.

10. Indien de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende gedurende de zakelijke relatie een politiek prominente persoon wordt of blijkt te zijn, voldoet de instelling binnen een redelijke termijn aan het zesde lid, het zevende lid, onderdeel b, en het achtste en negende lid.

11. Indien een cliënt een bijkantoor of meerderheidsdochteronderneming met zetel of vestiging in een staat als bedoeld in het eerste lid is van een in een lidstaat gevestigde instelling, en het betreffende bijkantoor of de betreffende meerderheidsdochter volledig voldoet aan de voor de groep geldende gedragslijnen en procedures overeenkomstig artikel 2f, tweede lid, kan in plaats van een verscherpt cliëntenonderzoek, cliëntenonderzoek worden verricht dat is afgestemd op de risico's op witwassen of financieren van terrorisme die met deze cliënt gepaard gaan.

12. Een instelling neemt redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat de gegevens, die ingevolge het vierde tot en met zevende en negende lid zijn verzameld, actueel gehouden worden.

I

Artikel 9 vervalt.

J

Artikel 10, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. "het derde lid, onderdelen a, b, c en e, of het vierde lid," wordt vervangen door: het derde lid, onderdelen a, b, d, of het vijfde lid,.

2. na "laten verrichten door een derde" wordt ingevoegd: in het kader van een uitbesteding- of agentuurovereenkomst.

K

In artikel 12 vervalt, onder vernummering van het derde tot en met vijfde lid tot tweede tot en met vierde lid, het tweede lid.

L

Artikel 13 wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef wordt "witwassen en financieren van terrorisme" vervangen door: witwassen en onderliggende gronddelicten, alsmede financieren van terrorisme,.

2. In onderdeel c wordt na "de ontvangst van een melding door die instelling," ingevoegd: onder vermelding van de daarbij ontvangen gegevens, bedoeld in artikel 16, tweede lid, over.

3. In onderdeel f, subonderdeel 2°, wordt "de personen die krachtens artikel 24 met het toezicht op de naleving van deze wet zijn belast" vervangen door: de toezichthouder.

4. In onderdeel g wordt "de personen die krachtens artikel 24 met het toezicht op de naleving van deze wet zijn belast;" vervangen door: de toezichthouder en de personen, bedoeld in onderdeel f, onder 3°.

M

Na artikel 13 worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 13a

1. De Financiële inlichtingen eenheid werkt zoveel mogelijk samen met de Financiële inlichtingen eenheden van andere lidstaten.

2. De Financiële inlichtingen eenheid wisselt met een Financiële inlichtingen eenheid van een andere lidstaat, uit eigen beweging of op verzoek van de Financiële inlichtingen eenheid van een andere lidstaat, alle beschikbare informatie uit die relevant kan zijn voor de verwerking of de analyse door die Financiële inlichtingen eenheid van informatie met betrekking tot witwassen of financieren van terrorisme en de betrokken natuurlijke of rechtspersonen.

3. De informatie, bedoeld in het tweede lid, wordt ook uitgewisseld indien:

a. op het tijdstip van uitwisseling niet is vastgesteld welk gronddelict bij de te analyseren of de te verwerken informatie betrokken is;

b. de definitie van een betrokken misdrijf in de andere lidstaat anders is dan in de belastingwet omschreven.

4. Aan een verzoek als bedoeld in het tweede lid, wordt voldaan door de Financiële inlichtingen eenheid, indien:

a. het verzoek de relevante feiten en achtergrondinformatie bevat;

b. in het verzoek uiteen is gezet wat de redenen zijn voor het verzoek en hoe de gevraagde informatie zal worden gebruikt; en

c. voldaan is aan eventuele beperkingen en voorwaarden die de Financiële inlichtingen eenheid heeft verbonden aan het voldoen aan het verzoek, waaronder in ieder geval de voorwaarde dat de Financiële inlichtingen eenheid van de andere lidstaat:

1°. de informatie slechts gebruikt voor het vervullen van de taken van die Financiële inlichtingen eenheid die voortvloeien uit de richtlijn;

2°. de informatie niet zonder de voorafgaande toestemming van de Financiële inlichtingen eenheid verstrekt aan anderen;

3°. de informatie niet zonder de voorafgaande toestemming van de Financiële inlichtingen eenheid gebruikt voor een ander doel dan waarvoor de informatie is verstrekt.

5. Indien aan een verzoek als bedoeld in het tweede lid, wordt voldaan, gebruikt de Financiële inlichtingen eenheid voor het vergaren van de verzochte informatie al haar bevoegdheden op grond van deze wet en verstrekt zij de verzochte informatie onverwijld aan de Financiële inlichtingen eenheid van de andere lidstaat.

6. Aan een verzoek als bedoeld in het tweede lid, wordt alleen niet voldaan indien het verstrekken van de gevraagde informatie:

a. strijdig is met wettelijke bepalingen;

b. een strafrechtelijk onderzoek kan schaden;

c. de belangen van natuurlijke of rechtspersonen op wie de informatie betrekking heeft onevenredig kan schaden.

Artikel 13b

1. De Financiële inlichtingen eenheid werkt bij de toepassing van geavanceerde technologieën samen met de Financiële inlichtingen eenheden van andere lidstaten. Deze technologieën stellen de Financiële inlichtingen eenheid in staat om, onder de voorwaarden gesteld in artikel 13a, anoniem verbanden te leggen tussen de eigen gegevens en de gegevens van andere Financiële inlichtingen eenheden, zodat personen die in verband worden gebracht met witwassen en het financieren van terrorisme kunnen worden opgespoord en hun opbrengsten en geldmiddelen kunnen worden geïdentificeerd.

2. De Financiële inlichtingen eenheid maakt voor de contacten met de Financiële inlichtingen eenheden van de andere lidstaten gebruik van beschermde kanalen.

N

Na artikel 14 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 14a

1. In het kader van haar taak op grond van artikel 13, onderdeel g, kan de Financiële inlichtingen eenheid op verzoek informatie verstrekken aan de in dat onderdeel bedoelde personen, indien het verzoek betrekking heeft op aangelegenheden die verband houden met witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten, of financieren van terrorisme.

2. De Financiële inlichtingen eenheid kan een verzoek om informatie als bedoeld in het eerste lid weigeren indien zwaarwegende belangen zich hiertegen verzetten.

3. Een persoon als bedoeld in het eerste lid informeert de Financiële inlichtingen eenheid over de wijze waarop gebruik is gemaakt van de overeenkomstig dit artikel verstrekte informatie en over het resultaat van de op grond van deze informatie uitgevoerde onderzoeken of inspecties.

O

Artikel 16 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid, onderdeel a, vervalt: , de identiteit van de natuurlijke personen, bedoeld in artikel 3, vierde lid, onderdeel b,.

2. In het derde lid wordt "taxateur als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 24°," vervangen door: instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel j,.

3. In het vierde lid, onderdeel a, wordt "artikel 3, veertiende lid," vervangen door: artikel 3, zestiende lid,.

4. In het vierde lid, onderdeel b, wordt "artikel 5, tweede lid" vervangen door: artikel 5, derde lid.

P

Na artikel 16 wordt een artikel toegevoegd, luidende:

Artikel 16a

Een melding, als bedoeld in artikel 16, eerste lid, die betrekking heeft op een andere lidstaat, wordt door de Financiële inlichtingen eenheid onverwijld

gedeeld met de Financiële inlichtingen eenheid van die lidstaat, tenzij het verstrekken van de melding:

- a. strijdig is met wettelijke bepalingen;
- b. een strafrechtelijk onderzoek kan schaden;
- c. de belangen van natuurlijke of rechtspersonen op wie de informatie betrekking heeft onevenredig kan schaden.

Q

Artikel 17 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. De Financiële inlichtingen eenheid kan ten behoeve van de uitvoering van haar taak, bedoeld in artikel 13, aanhef en onderdelen a en b, gegevens of inlichtingen vragen bij een instelling die een melding heeft gedaan of bij een instelling die naar het oordeel van de Financiële inlichtingen eenheid beschikt over gegevens of inlichtingen die relevant zijn voor het analyseren door de Financiële inlichtingen eenheid van een transactie of voorgenomen transactie of van een zakelijke relatie.

2. In het tweede lid vervalt, onder toevoeging van een punt achter Financiële inlichtingen eenheid, "binnen de door de Financiële inlichtingen eenheid gestelde termijn" en wordt "schriftelijk" vervangen door: onverwijld en in schriftelijke vorm.

R

Na artikel 20 worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 20a

Instellingen beschikken, gelet op de aard en omvang van de instelling, over adequate voorzieningen die het hun werknemers of personen in een vergelijkbare positie mogelijk maken om een overtreding van de bij of krachtens deze wet gestelde regels intern en op anonieme wijze te kunnen melden via een specifiek, onafhankelijk, kanaal, dat evenredig is aan de aard en omvang van de instelling.

Artikel 20b

Een werkgever mag een persoon die werkzaam is voor dezelfde instelling en die te goeder trouw en naar behoren aan de Financiële inlichtingen eenheid een vermoeden van witwassen of financieren van terrorisme meldt als bedoeld in artikel 16, aan de Financiële inlichtingen eenheid gegevens of inlichtingen verstrekt als bedoeld in artikel 17, eerste lid, of intern binnen de instelling een overtreding van het in deze wet bepaalde meldt als bedoeld in artikel 20a, niet benadelen.

S

Artikel 22 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid wordt "Een toezichthouder" vervangen door: De toezichthouder.

2. In het derde lid wordt "een toezichthouder" vervangen door: de toezichthouder.

3. Het zesde lid komt te luiden:

6. In dit artikel wordt onder de toezichthouder tevens verstaan de

toezichthouder, bedoeld in artikel 1 van de Wet toezicht trustkantoren.

T

Artikel 23 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het vierde lid wordt "artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 11°, 12°, 13° en 23°" vervangen door: artikel 1a, vierde lid, onderdelen a tot en met d.

2. Het vijfde lid, onderdeel 1°, komt te luiden:

1°. van een instelling als bedoeld in artikel 1a, tweede en derde lid, aan een bijkantoor of dochteronderneming behorend tot dezelfde groep, die is gevestigd in een andere lidstaat of een staat die geen lidstaat is, voor zover het bijkantoor of de dochteronderneming voldoet aan de op het niveau van de groep geldende gedragslijnen en procedures, bedoeld in artikel 2f, derde lid en de op het niveau van de groep geldende gedragslijnen en procedures voldoen aan de voorschriften van deze wet.

3. In het vijfde lid, onderdeel 2°, wordt "artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 11°, 12°, 13° en 23°" vervangen door: artikel 1a, vierde lid, onderdelen a tot en met d.

4. In het vijfde lid, onderdeel 3°, wordt "artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1° tot en met 3°, 5° tot en met 9°, 11° tot en met 13° en 23°" vervangen door: artikel 1a, tweede lid, derde lid, onderdelen a, c, d, g, i en j, en vierde lid, onderdeel a tot en met d.

5. In het zesde lid vervalt, onder vernummering van onderdelen 2° en 3° tot 1° en 2°, onderdeel 1°.

U

Na artikel 23 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 23a

Onverminderd artikel 23, eerste lid, deelt een instelling informatie over een melding ingevolge artikel 16 door die instelling binnen de groep, tenzij de Financiële inlichtingen eenheid andersluidende instructies geeft.

V

Hoofdstuk 4 komt te luiden:

Hoofdstuk 4. Handhaving

§ 4.1. Toezicht op de naleving en samenwerking

Artikel 24

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. Van dat besluit wordt mededeling gedaan door plaatsing in de Staatscourant.

2. Bij regeling van Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Veiligheid en Justitie kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de taakuitoefening van de in het eerste lid bedoelde personen.

Artikel 25

1. Indien de in artikel 24, eerste lid, bedoelde personen bij de uitoefening van hun taak feiten ontdekken die kunnen duiden op witwassen of financieren

van terrorisme, lichten de toezichthouders onder wiens verantwoordelijkheid zij hun taak uitoefenen, zo nodig in afwijking van de toepasselijke wettelijke geheimhoudingsbepalingen, de Financiële inlichtingen eenheid in.

2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op bestuursorganen die tot taak hebben toezicht te houden op de effectenmarkten, valutamarkten en financiële derivatenmarkten.

Artikel 26

Artikel 111a, derde lid, van de Wet op het notarisambt, respectievelijk artikel 45a, derde lid, van de Advocatenwet, is van overeenkomstige toepassing op het toezicht op de naleving door de personen die op grond van artikel 24, eerste lid, door de toezichthouder, bedoeld in artikel 1b, eerste lid, onderdeel c en d, zijn aangewezen.

Artikel 27

1. De toezichthouder werkt samen met de toezichthoudende instanties van andere lidstaten, voor zover dat voor de vervulling van zijn taak op grond van deze wet of de vervulling van de taken van die instanties nodig is.

2. De toezichthouder verstrekt de Europese toezichthoudende autoriteiten alle informatie die voor de vervulling van de taken van die autoriteiten nodig is.

3. Bij ministeriële regeling kunnen ter uitvoering van bindende EU-rechtshandelingen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de samenwerking en de informatie uitwisseling tussen de toezichthouder en de Europese toezichthoudende autoriteiten.

§4.2. Handhavingsbevoegdheden toezichthouder

Artikel 28

De toezichthouder kan een ieder die niet voldoet aan een ingevolge deze wet op hem rustende verplichting een aanwijzing geven om binnen een door de toezichthouder gestelde redelijke termijn een bepaalde gedragslijn te volgen.

Artikel 29

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

a. overtreding van de bij of krachtens de artikelen 1a, zesde lid, 2, 2a, 2b, 2c, 2d, 2e, 2f, eerste, tweede en vierde lid, 3, eerste tot en met tiende, twaalfde en dertiende lid, 3a, tweede lid, 4, eerste lid, tweede lid, tweede volzin, en derde lid, 5, eerste, derde en vijfde lid, 6, tweede tot en met vijfde lid, 7, tweede lid, 8, 10, tweede lid, 11, 16, 17, tweede lid, 20a, 20b, 23, eerste tot en met derde lid, 23a, 33, 34, 34a, 35, 35a en 38 van deze wet gestelde regels;

b. overtreding van de bij of krachtens de artikelen 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, tweede tot en met vierde lid, en 16, eerste en tweede lid, eerste volzin, van Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1781/2006 (PbEU 2015, L 141) gestelde regels;

c. overtreding van het bepaalde ingevolge Verordening (EU) nr. 1031/2010 van de Europese Commissie van 12 november 2010 inzake de tijdstippen, het beheer en andere aspecten van de veiling van broeikasgasemissierechten overeenkomstig Richtlijn 2003/87/EG van het Europees Parlement en de Raad

tot vaststelling van een regeling voor de handel in broeikasgasemissierechten binnen de Gemeenschap (PbEU 2010, L 302);

d. overtreding van voorschriften gesteld ingevolge een bij algemene maatregel van bestuur aangewezen verordening als bedoeld in artikel 1b, vierde lid;

e. overtreding van artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht; en

f. het geen gevolg geven dan wel niet tijdig of onvolledig gevolg geven aan een krachtens artikel 28 gegeven aanwijzing.

Artikel 30

De toezichthouder kan een bestuurlijke boete opleggen ter zake van:

a. overtreding van de bij of krachtens de artikelen 1a, zesde lid, 2, 2a, 2b, 2c, 2d, 2e, 2f, eerste, tweede en vierde lid, 3, eerste tot en met tiende, twaalfde en dertiende lid, 3a, tweede lid, 4, eerste lid, tweede lid, tweede volzin, en derde lid, 5, eerste, derde en vijfde lid, 6, tweede tot en met vijfde lid, 7, tweede lid, 8, 10, tweede lid, 11, 16, 17, tweede lid, 20a, 20b, 23, eerste tot en met derde lid, 23a, 33, 34, 34a, 35, 35a en 38 van deze wet gestelde regels;

b. overtreding van de bij of krachtens de artikelen 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, tweede tot en met vierde lid, en 16, eerste en tweede lid, eerste volzin, van Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1781/2006 (PbEU 2015, L 141) gestelde regels;

c. overtreding van het bepaalde ingevolge Verordening (EU) nr. 1031/2010 van de Europese Commissie van 12 november 2010 inzake de tijdstippen, het beheer en andere aspecten van de veiling van broeikasgasemissierechten overeenkomstig Richtlijn 2003/87/EG van het Europees Parlement en de Raad tot vaststelling van een regeling voor de handel in broeikasgasemissierechten binnen de Gemeenschap (PbEU 2010, L 302);

d. overtreding van voorschriften gesteld ingevolge een bij algemene maatregel van bestuur aangewezen verordening als bedoeld in artikel 1b, vierde lid;

e. overtreding van artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht; en

f. het geen gevolg geven dan wel niet tijdig of onvolledig gevolg geven aan een krachtens artikel 28 gegeven aanwijzing.

Artikel 31

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 € 20 000 000, of in gevallen als bedoeld in het vierde lid, ten hoogste € 40 000 000 bedraagt.

2. De algemene maatregel van bestuur, bedoeld in het eerste lid, bepaalt bij elke daarin omschreven overtreding het bedrag van de deswege 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 € 10 000 000, €15 000 000 of € 20 000 000;

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

4. Indien ten tijde van het opleggen 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 twee maal het ingevolge het tweede of derde lid toepasselijke maximumbedrag.

Artikel 32

1. In afwijking van artikel 31 bedraagt de bestuurlijke boete 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 tweemaal het ingevolge artikel 31, tweede of derde 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 31, 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 32a

De toezichthouder kan voorts in afwijking van artikel 31 een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste driemaal het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen.

Artikel 32b

1. Indien tegen een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete bezwaar of beroep wordt aangetekend, schorst dit de verplichting tot betaling van de boete totdat de beroepstermijn is verstreken of, indien beroep is ingesteld, op het beroep is beslist.

2. De schorsing van de verplichting tot betaling schorst niet de berekening van de wettelijke rente.

Artikel 32c

De toezichthouder kan de dwangsom en de bestuurlijke boete invorderen bij dwangbevel.

Artikel 32d

1. Bij overtreding van een in artikel 30 bedoeld voorschrift, dat beboetbaar is met een boete gerangschikt in de tweede of derde boetecategorie, bedoeld in artikel 31, tweede lid, kan de toezichthouder de overtreder, dan wel, indien de overtreding is begaan door een rechtspersoon, de natuurlijke personen die tot de betrokken gedraging opdracht hebben gegeven of daar feitelijk leiding aan hebben gegeven, de bevoegdheid ontzeggen om bij een instelling als bedoeld in artikel 1a beleidsbepalende functies uit te oefenen.

2. Een ontzegging als bedoeld in het eerste lid kan worden opgelegd voor de duur van ten hoogste een jaar en eenmaal met ten hoogste een jaar worden verlengd.

Artikel 32e

1. De toezichthouder kan ten aanzien van vestigingen als bedoeld in artikel 2e, eerste lid, passende en evenredige maatregelen nemen om ernstige gebreken die onmiddellijke maatregelen vereisen, te adresseren.

2. De maatregelen, bedoeld in het eerste lid, zijn van tijdelijke aard en worden beëindigd wanneer de geconstateerde gebreken zijn hersteld.

Artikel 32f

Bij algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld over de uitoefening van de bevoegdheden geregeld in deze paragraaf.

§ 4.3. Publicatiebevoegdheden toezichthouders

Artikel 32g

1. De toezichthouder kan een waarschuwing of verklaring publiceren, indien nodig onder vermelding van de overwegingen, bij overtreding van de in artikel 30 bedoelde voorschriften, voor zover deze overtreding beboetbaar is met een boete gerangschikt in de tweede en derde boetecategorie, als bedoeld in artikel 31, tweede lid.

2. De toezichthouder stelt, indien hij besluit een waarschuwing of verklaring te publiceren, de betrokken persoon in kennis van het besluit.

3. Het besluit vermeldt in ieder geval de geconstateerde overtreding, de inhoud van de waarschuwing of verklaring, de gronden waarop het besluit berust alsmede de wijze waarop en de termijn waarna de waarschuwing of verklaring zal worden gepubliceerd.

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

Artikel 32h

1. De toezichthouder maakt een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie ingevolge deze wet openbaar. De openbaarmaking geschiedt zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Indien tegen het

besluit bezwaar, beroep of hoger beroep is ingesteld, wordt de uitkomst daarvan tezamen met het besluit openbaar gemaakt.

2. 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.

3. 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 een overtreding van:

a. een voorschrift dat op grond van artikel 31, tweede lid, is gerangschikt in de derde categorie;

b. in bij algemene maatregel van bestuur te bepalen gevallen: een voorschrift dat op grond van artikel 31, tweede lid, is gerangschikt in de tweede categorie.

4. De toezichthouder maakt in afwijking van het eerste lid een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom ingevolge deze wet zo spoedig mogelijk openbaar, indien een dwangsom wordt verbeurd.

5. 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 of vierde lid, alsmede de beslissing op bezwaar en de uitkomst van dat beroep of hoger beroep, zo spoedig mogelijk openbaar, tenzij het besluit op grond van artikel 32i niet openbaar is gemaakt.

6. Een besluit dat ingevolge het eerste, derde of vierde lid openbaar is gemaakt, blijft, tenzij bij wettelijk voorschrift anders bepaald, gedurende een periode van vijf jaar na bekendmaking beschikbaar op de website van de toezichthouder.

Artikel 32i

1. Openbaarmaking op grond van artikel 32h 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 24, 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 32h 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 32j

1. De toezichthouder gaat pas over tot openbaarmaking op grond van artikel 32g of 32h, derde of vierde 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 artikel 32g of 32h te voorkomen, gaat de toezichthouder niet over tot

openbaarmaking totdat de voorzieningenrechter uitspraak heeft gedaan of het verzoek is ingetrokken.

3. In afwijking van het eerste en tweede lid en artikel 32h, eerste lid, kan de toezichthouder onverwijld overgaan tot openbaarmaking van een waarschuwing, de verklaring of het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie, indien de bescherming van de belangen die deze wet beoogt te beschermen geen uitstel toelaat.

Artikel 32k

1. Indien wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 van de Algemene wet bestuursrecht tegen een besluit als bedoeld in de artikelen 32g en 32h, vindt het onderzoek ter zitting plaats met gesloten deuren.

2. Indien de voorzieningenrechter een publicatieverbod van een besluit als bedoeld in de artikelen 32g en 32h heeft opgelegd, vindt het horen van belanghebbenden ter zake van het bezwaar niet in het openbaar plaats.

3. Indien de voorzieningenrechter een publicatieverbod van een besluit als bedoeld in de artikelen 32g en 32h heeft opgelegd, en beroep wordt ingesteld tegen de beslissing op bezwaar tegen dat besluit, vindt het onderzoek ter zitting plaats met gesloten deuren.

W

Het opschrift van paragraaf 5.1 komt te luiden:

§ 5.1. Het bewaren van bewijsstukken

X

Artikel 33 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid wordt als volgt gewijzigd:
 - a. in onderdeel a, onder 1^o, wordt "de identificatie" vervangen door: de verificatie van de identiteit, en wordt na "cliënt" ingevoegd: of de uiteindelijk belanghebbende;
 - b. onderdeel d komt te luiden:
 - d. met betrekking tot de uiteindelijk belanghebbende: de aard en omvang van het door deze persoon gehouden uiteindelijk belang.
2. In het tweede lid vervalt, onder vervanging van de komma na "instellers" door: "en", de zinsnede "en de uiteindelijk belanghebbenden".
3. In het derde lid vervalt, onder vervanging van de komma na "vennoten" door: "en", de zinsnede "en de personen, bedoeld in artikel 3, vierde lid, onderdeel b".
4. Onder vernummering van het vierde lid tot vijfde lid, wordt na het derde lid een lid toegevoegd, luidende:
 4. Een instelling die op grond van artikel 16, eerste lid, een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie heeft gemeld aan de Financiële inlichtingen eenheid, bewaart op opvraagbare wijze het bericht van de Financiële inlichtingen eenheid van ontvangst van deze melding, als bedoeld in artikel 13, onderdeel c.
5. In het vijfde lid (nieuw) wordt "het eerste tot en met derde lid" vervangen door: het eerste tot en met vierde lid.
6. Na het vijfde lid (nieuw) worden twee leden toegevoegd, luidende:

6. Een instelling beschikt over systemen die haar in staat stellen snel en volledig te reageren op vragen van de Financiële inlichtingen eenheid en van de toezichthouder, waaronder:

a. de vraag of zij een zakelijke relatie onderhoudt of gedurende een periode van vijf jaar voorafgaand aan het verzoek een zakelijke relatie onderhouden heeft met een bepaalde cliënt;

b. vragen over de aard van de relatie met de bedoelde cliënt.

7. De systemen, bedoeld in het zesde lid, voorzien in beveiligde kanalen die de vertrouwelijkheid van verzoeken waarborgen.

Y

Het paragraafopschrift "§ 5.2. Gegevens met betrekking tot een ongebruikelijke transactie" vervalt.

Z

Na artikel 34 wordt een paragraaf ingevoegd, luidende:

§ 5.2. Gegevensbescherming

Artikel 34a

1. Het is een instelling verboden om persoonsgegevens verkregen uit hoofde van een verplichting van deze wet te verwerken voor andere doeleinden dan voor het voorkomen van witwassen en het financieren van terrorisme.

2. Onverminderd artikel 33 en 34 van de Wet bescherming persoonsgegevens, verstrekt een instelling, alvorens een zakelijke relatie aan te gaan of een incidentele transactie te verrichten, informatie aan een cliënt over de krachtens deze wet geldende verplichtingen ter zake van de verwerking van persoonsgegevens met het oog op het voorkomen van witwassen en financieren van terrorisme.

3. Een instelling vernietigt de persoonsgegevens die zij uit hoofde van deze wet heeft verkregen onmiddellijk na het verstrijken van de termijn, bedoeld in artikel 33, vijfde lid, en 34, tenzij bij of krachtens wettelijk voorschrift anders is bepaald.

AA

Het opschrift van paragraaf 5.3 komt te luiden:

§ 5.3. Opleiding en kwalificaties

AB

In artikel 35 wordt na "voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken" ingevoegd: en rekening houdend met de risico's, aard en omvang van de instelling.

AC

Na artikel 35 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 35a

De personen, bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel a, b, c en d, en de personen bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel g, voor zover zij bemiddelen bij het tot stand brengen en sluiten van overeenkomsten inzake onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen, verstrekken op verzoek een door de Minister van Veiligheid en Justitie afgegeven Verklaring Omtrent het Gedrag als bedoeld in artikel 28 van de Wet justitiële en strafvorderlijke gegevens aan de toezichthouder met betrekking tot de personen die het beleid bepalen of mede bepalen.

AD

In artikel 36 wordt "artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°" vervangen door: artikel 1a, tweede lid.

AE

Artikel 37 wordt als volgt gewijzigd:

1. Na "Wet identificatie bij dienstverlening" wordt ingevoegd: of op grond van artikel 3, tiende lid, zoals dit luidde voor het in werking treden van de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn.
2. "artikel 3, tiende lid" wordt vervangen door: artikel 3, dertiende lid.

AF

Artikel 38 komt te luiden:

Artikel 38

1. Ten aanzien van cliënten waarnaar reeds cliëntenonderzoek is verricht op grond van deze wet, zoals deze luidde voor inwerkingtreding van de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn, verricht een instelling bij eerste gelegenheid het cliëntenonderzoek als bedoeld in artikel 3, eerste lid.
2. In afwijking van het eerste lid verricht een bank of andere financiële onderneming in geval van een zakelijke relatie met betrekking tot een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, die is aangegaan voor het in werking treden van de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn, het cliëntenonderzoek, bedoeld in de artikelen 3, eerste lid, en 3a, wanneer een geldelijke uitkering plaatsvindt aan de cliënt.
3. Een instelling draagt er zorg voor dat de persoon, bedoeld in artikel 2d, eerste lid, beslist omtrent het voortzetten van een zakelijke relatie met cliënten als bedoeld in het eerste lid.
4. De artikelen 3a, 6, 7 en 8 zijn van overeenkomstige toepassing op een cliëntenonderzoek dat op grond van het eerste en tweede lid wordt verricht.

AG

De artikelen 39 tot en met 42 wordt vervangen door één artikel, luidende:

Artikel 39

Een wijziging van de richtlijn, de richtlijn betaaldiensten of de richtlijn kapitaalvereisten gaat voor de toepassing van deze wet gelden met ingang van

de dag waarop aan de betrokken wijziging uitvoering moet zijn gegeven, tenzij bij ministerieel besluit dat in de Staatscourant wordt bekendgemaakt, een ander tijdstip wordt vastgesteld.

ARTIKEL II

De **Wet op het financieel toezicht** wordt als volgt gewijzigd:

A

Aan artikel 1:104, eerste lid, wordt, onder vervanging van de punt aan het slot van het laatste onderdeel door een puntkomma, een onderdeel, waarvan de letteraanduiding alfabetisch aansluit op het laatste onderdeel, toegevoegd, luidende:

#. de vergunninghouder niet of niet meer voldoet aan de bij of krachtens de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme gestelde regels.

B

Artikel 2:54j, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. De onderdelen a tot en met c worden geletterd b tot en met d.
2. Er wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:
 - a. artikel 3:8 met betrekking tot de geschiktheid van de in dat artikel bedoelde personen.

C

In artikel 3:8, eerste lid, eerste volzin, wordt, onder vervanging van "of" door een komma, na "verzekeraar" ingevoegd: of wisselinstelling.

ARTIKEL III

Aan artikel 6 van de **Wet toezicht trustkantoren** wordt, onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel f door een puntkomma, een onderdeel toegevoegd luidende:

g. in geval de vergunninghouder niet of niet meer voldoet aan de bij of krachtens de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme gestelde regels.

ARTIKEL IV

De **Wet op de kansspelen** wordt als volgt gewijzigd:

A

Na artikel 4a worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 4b

1. De betrouwbaarheid van de houder van een vergunning op grond van deze wet, van de personen die zijn beleid bepalen of mede bepalen en van zijn uiteindelijke belanghebbende staat buiten twijfel.

2. Het beleid van de houder van een vergunning op grond van deze wet wordt bepaald door personen die geschikt zijn in verband met de verantwoorde, betrouwbare en controleerbare organisatie van kansspelen.

3. De vergunninghouder voert een adequaat beleid dat strekt tot waarborging van de betrouwbaarheid en geschiktheid van leidinggevenden, van personen op sleutelposities en van personen die bij het organiseren van kansspelen met spelers in aanraking komen.

4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot het eerste tot en met derde lid.

Artikel 4c

Een vergunning als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, kan in ieder geval worden ingetrokken indien de vergunninghouder niet of niet meer voldoet aan de bij of krachtens de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme gestelde regels.

B

In artikel 33e, derde lid, wordt "Voor zover de kansspelautoriteit op grond van artikel 24, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme is belast met het toezicht op de naleving van de bij en krachtens die wet gestelde regels door de instellingen, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 16°, van die wet" vervangen door: Voor zover de kansspelautoriteit op grond van artikel 1b, 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 i, van die wet.

ARTIKEL V

In artikel 1, onder 2°, van de **Wet op de economische delicten** wordt in de zinsnede met betrekking tot de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme "de artikelen 2, 2a, eerste en tweede lid, 3, eerste lid, 4, eerste lid, 5, eerste, tweede en vierde lid, 8, 9, eerste lid, 16, 17, tweede lid, 23, eerste tot en met derde lid, 32, 33, 34, en 38, eerste, tweede en vierde lid;" vervangen door: de artikelen 2, 2a, 3, eerste lid, 4, eerste lid, 5, eerste tot en met derde lid, 8, 16, 17, tweede lid, 23, eerste tot en met derde lid, 23a, 28, 33, 34 en 38;.

ARTIKEL VI

In artikel 8, eerste lid, onderdeel n, van de **Advocatenwet** wordt "de artikelen 26, tweede lid, en 27, tweede lid," vervangen door: artikel 29 en 30.

ARTIKEL VII

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 VIII

Deze wet wordt aangehaald als: Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn.

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 Veiligheid en Justitie,