

Wijziging van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de Wet toezicht trustkantoren 2018 in verband met de implementatie van richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van de richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot wijziging van richtlijn (EU) 2013/36 van het Europees Parlement en de Raad (Implementatiewet wijziging 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 regels te stellen ter uitvoering van Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van de richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot wijziging van richtlijn (EU) 2013/36 van het Europees Parlement en de Raad;

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 gewijzigd als volgt:

A

In artikel 1, eerste lid, worden in alfabetische volgorde ingevoegd:

aanbieder van een bewaarportemonnee: entiteit die diensten aanbiedt om namens haar cliënten cryptografische privésleutels te beveiligen om virtuele valuta aan te houden, op te slaan en over te dragen;

virtuele valuta: een digitale weergave van waarde die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, maar die door natuurlijke personen of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld;

B

Artikel 1a, vierde lid, wordt gewijzigd als volgt:

1. In onderdeel a wordt "dan wel natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen voor zover zij anderszins zelfstandig onafhankelijk daarmee vergelijkbare activiteiten beroeps- of bedrijfsmatig verrichten" vervangen door "dan wel natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen voor zover zij anderszins zelfstandig in hoofdzaak, onafhankelijk, al dan niet via andere natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen, daarmee vergelijkbare activiteiten beroeps- of bedrijfsmatig verrichten".

2. Onderdeel h komt te luiden:

h. 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, met inbegrip van het tot stand brengen en sluiten van een overeenkomst tot huur als bedoeld in artikel 7:201 van het Burgerlijk Wetboek, voor zover de maandelijkse huurprijs een bedrag van € 10.000 of meer bedraagt;

3. Na onderdeel i worden, onder vernummering van de onderdelen j tot en met m tot n tot en met q, vier onderdelen ingevoegd, luidende:

j. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig bemiddelen inzake koop en verkoop van voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen;

k. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig kunstvoorwerpen opslaan of handelen als koper of verkoper van kunstvoorwerpen, voor zover betaling van deze kunstvoorwerpen 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;

l. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta aanbieden;

m. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig bewaarportemonnees aanbieden;

C

In artikel 1b, eerste en tweede lid, wordt "artikel 1a, vierde lid, onderdeel j" vervangen door "artikel 1a, vierde lid, onderdeel n".

D

Artikel 1d, eerste lid, wordt gewijzigd als volgt:

1. In onderdeel a wordt "artikel 1a, tweede lid, derde lid, onderdeel a, b, e, f, g en j" vervangen door "artikel 1a, tweede lid, derde lid, onderdeel a, b, e, f, g en j, vierde lid, onderdeel l en m".

2. In onderdeel e wordt "artikel 1a, vierde lid, onderdeel g, h, i, k en l" vervangen door "artikel 1a, vierde lid, onderdeel g, h, i, j, k, o en p".

3. In onderdeel f wordt “artikel 1a, vierde lid, onderdeel j” vervangen door “artikel 1a, vierde lid, onderdeel n”.

E

Artikel 1f komt te luiden:

Artikel 1f

1. Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie en Veiligheid gezamenlijk publiceren een verslag van de geïdentificeerde, geanalyseerde en beoordeelde nationale risico's op witwassen en het financieren van terrorisme, als bedoeld in artikel 7 van de vierde anti-witwasrichtlijn. Dit verslag wordt periodiek geactualiseerd.

2. Ter voorbereiding van dit verslag publiceren Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie en Veiligheid gezamenlijk de statistieken, bedoeld in artikel 44 van de vierde anti-witwasrichtlijn. Deze statistieken worden jaarlijks geactualiseerd.

F

Artikel 3 wordt gewijzigd als volgt:

1. Het tweede lid, onderdeel b, komt te luiden:

b. de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, indien de cliënt een rechtspersoon is, redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt, en indien de cliënt lid is van het hoger leidinggevend personeel, noodzakelijke redelijke maatregelen te nemen om de identiteit te verifiëren van de natuurlijke persoon die lid is van het hoger leidinggevend personeel, waarbij de genomen maatregelen en de ondervonden moeilijkheden tijdens het verificatieproces worden vastgelegd;

2. Aan het elfde lid wordt een zin toegevoegd, luidende: De gegevens worden in elk geval geactualiseerd indien relevante omstandigheden van de cliënt veranderen, een instelling op grond van deze wet verplicht is tot het opnemen van contact met de cliënt om informatie met betrekking tot de uiteindelijk begunstigde te evalueren of de instelling daartoe verplicht is op grond van Richtlijn 2011/16/EU van de Raad van 15 februari 2011 betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen en tot intrekking van Richtlijn 77/79/EEG.

G

In artikel 4 wordt, onder vernummering van het tweede tot en met het vierde lid tot het derde tot en met het vijfde lid, een lid ingevoegd, luidende:

2. Bij het aangaan van een nieuwe zakelijke relatie met een cliënt als bedoeld in artikel 3, derde of vierde lid, beschikt de instelling over een bewijs van inschrijving van de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt in het register, bedoeld in artikel 2 van de Handelsregisterwet 2007.

H

Artikel 7 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid, onderdeel a en b, wordt "€ 250" vervangen door € 150".
2. Het derde en vierde lid komen te luiden:
 3. 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 € 50, of indien sprake is van een betalingstransactie op afstand als bedoeld in artikel 4, onderdeel 6, van de richtlijn betaaldiensten en het betaalde bedrag hoger is dan € 50 per transactie.
 4. Banken en andere financiële ondernemingen accepteren enkel betalingen verricht met anonieme prepaidkaarten die zijn uitgegeven in derde landen, indien deze kaarten voldoen aan eisen gelijkwaardig aan die van het eerste of derde lid.

I

Artikel 8 wordt gewijzigd als volgt:

1. Het derde lid komt te luiden:
 3. Een instelling neemt redelijke maatregelen om de achtergrond en het doel van complexe of ongebruikelijk grote transacties, van transacties met een ongebruikelijk patroon of zonder duidelijk economisch of rechtmatig doel te onderzoeken en onderwerpt de gehele zakelijke relatie met de cliënt in dat geval aan een verscherpte controle.
2. De aanhef van het vierde lid komt te luiden:
 4. 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 en waarbij betalingen worden verricht, er bij het aangaan van de zakelijke relatie zorg voor dat:

J

Artikel 9 komt te luiden:

Artikel 9

1. Onverminderd artikel 8, eerste lid, verricht een instelling met betrekking tot transacties, zakelijke relaties en correspondentbankrelaties die verband houden met staten die op grond van artikel 9 van de vierde anti-witwasrichtlijn in gedelegeerde handelingen van de Europese Commissie zijn aangewezen als staten met een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme de volgende verscherpte onderzoeksmaatregelen:
 - a. verzamelen van aanvullende informatie over die cliënten en uiteindelijk belanghebbenden;
 - b. verzamelen van aanvullende informatie met betrekking tot het doel en de aard van die zakelijke relatie;
 - c. verzamelen van informatie over de herkomst van de fondsen die bij die zakelijke relatie of transactie gebruikt worden en de bron van het vermogen

van die cliënten en van die uiteindelijk belanghebbenden;

d. verzamelen van informatie over de achtergrond van en beweegredenen voor de voorgenomen of verrichte transacties van die cliënten;

e. verkrijgen van goedkeuring van het hoger leidinggevend personeel voor het aangaan of voortzetten van die zakelijke relatie;

f. verrichten van verscherpte controle op die zakelijke relatie met en de transacties van die cliënten, door het aantal controles en de frequentie van actualisering van gegevens over die cliënten en die uiteindelijk belanghebbenden te verhogen en door transactiepatronen te selecteren die nader onderzocht moeten worden;

2. In aanvulling op het eerste lid kan bij ministeriële regeling worden bepaald dat een instelling tevens één of meer van de volgende aanvullende risicobeperkende maatregelen toepast met betrekking tot cliënten die transacties uitvoeren die verband houden met staten als bedoeld in het eerste lid:

a. toepassen van aanvullende elementen van verscherpt cliëntenonderzoek;

b. invoeren van verscherpte meldmechanismen of het systematisch melden van financiële transacties;

c. beperken van die transacties, zakelijke relaties of correspondentbankrelaties;

d. niet uitvoeren van die transacties en beëindiging van die zakelijke relaties en correspondentbankrelaties;

e. overige bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen maatregelen.

3. In aanvulling op het eerste lid, kunnen bij ministeriële regeling ten aanzien van de in het eerste lid aangewezen staten tevens één of meer van de volgende maatregelen worden bepaald:

a. vestigingsverbod voor dochterondernemingen of bijkantoren van instellingen afkomstig uit die staten;

b. vestigingsverbod voor dochterondernemingen of bijkantoren van instellingen in die staten;

c. uitvoeren van verscherpte controle op of toepassen van verscherpte eisen aan de uitvoering van een externe audit voor in die staten gevestigde dochterondernemingen of bijkantoren door een instelling;

d. toepassen van hogere eisen aan de uitvoering van een externe audit voor groepen ten aanzien van in die staten gevestigde dochterondernemingen of bijkantoren door een instelling;

e. herzien, wijzigen of beëindigen van zakelijke relaties en correspondentrelaties in die staten door banken en andere financiële ondernemingen;

f. overige bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen maatregelen.

4. In de regeling bedoeld in het tweede en derde lid, kan worden bepaald dat bij die regeling aangewezen instellingen één of meer van de maatregelen genoemd in het eerste en tweede lid verrichten. Daarbij kan onderscheid worden gemaakt naar categorie instelling.

K

Na artikel 9 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 9a

Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie en Veiligheid gezamenlijk publiceren een lijst met de exacte functies van prominente

publieke functies. Deze lijst wordt actueel gehouden.

L

Artikel 13a wordt gewijzigd als volgt:

1. Na het zesde lid wordt, onder vernummering van het zevende en achtste lid tot het achtste en negende lid, een lid ingevoegd, luidende:

7. De Financiële inlichtingen eenheid wijst een centraal contactpunt aan dat verantwoordelijk is voor de ontvangst van de verzoeken bedoeld in het tweede lid.

2. In het negende lid wordt "respectievelijk het zevende lid" vervangen door "onderscheidenlijk het achtste lid" en wordt aan het slot toegevoegd ", en op zodanige wijze gespecificeerd dat misbruik van de mogelijkheid tot weigering wordt voorkomen".

M

Artikel 22 komt te luiden:

Artikel 22

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 gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze wet dan wel ingevolge titel 5.2 van de Algemene wet bestuursrecht zijn verstrekt of ontvangen, of van een buitenlandse toezichthoudende instantie 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 toezichthoudende autoriteit 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, onverlet de toepasselijkheid van de bepalingen van het Wetboek van Strafvordering.

N

Na artikel 22 worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 22a

1. De toezichthoudende autoriteit is in afwijking van artikel 22, eerste lid, bevoegd gegevens of inlichtingen die ingevolge deze wet zijn verstrekt of ontvangen of van een buitenlandse toezichthoudende instantie zijn ontvangen, te verstrekken aan:

a. een andere toezichthoudende autoriteit of aan een buitenlandse toezichthoudende instantie;

b. een toezichthoudende instantie die belast is met het toezicht op de instellingen, bedoeld in artikel 1a, eerste en tweede lid, of aan een buitenlandse toezichthoudende instantie die belast is met het toezicht op deze instellingen;

- c. de Europese Centrale Bank.
- 2. De in het eerste lid bedoelde informatie wordt 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 het toezicht op wetgeving ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme of van het toezicht op de instellingen bedoeld in het eerste lid, onderdeel b;
 - 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; of
 - f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.
- 3. Voor zover de gegevens of inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn verkregen van een buitenlandse toezichthoudende instantie, verstrekt de toezichthoudende autoriteit deze niet aan een andere toezichthoudende instantie of aan een andere buitenlandse toezichthoudende instantie, tenzij de buitenlandse toezichthoudende instantie waarvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen uitdrukkelijk heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.
- 4. Indien een buitenlandse toezichthoudende instantie aan de toezichthoudende autoriteit die de gegevens of inlichtingen op grond van het tweede of derde lid heeft verstrekt, verzoekt om die gegevens of inlichtingen te mogen gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, wiligt de toezichthoudende autoriteit dat verzoek slechts in:
 - a. indien het beoogde gebruik niet in strijd is met het tweede of derde lid of voor zover die toezichthoudende instantie op een andere wijze dan in deze wet voorzien vanuit Nederland met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke procedures voor dat ander doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen; en
 - b. na overleg met Onze Minister van Justitie en Veiligheid indien het in de aanhef bedoelde verzoek betrekking heeft op een onderzoek naar strafbare feiten.
- 5. Voor de toepassing van dit artikel wordt onder toezichthoudende autoriteit verstaan:
 - a. de toezichthoudende autoriteit, bedoeld in artikel 1d, eerste lid, onderdeel a, b, e of f;
 - b. de toezichthoudende autoriteit, bedoeld in artikel 1d, eerste lid, onderdeel c, voor zover het betreft de instellingen als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel a, b of e;
 - c. de toezichthouder, bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Wet toezicht trustkantoren 2018.

Artikel 22b

- 1. De toezichthoudende autoriteit die belast is met het toezicht op de instellingen, bedoeld in artikel 1a, eerste en tweede lid, is in afwijking van artikel 22, eerste lid, bevoegd gegevens of inlichtingen die ingevolge deze wet

zijn verstrekt of ontvangen van een buitenlandse toezichthoudende instantie, te verstrekken aan:

- a. de Algemene Inlichtingen- en Veiligheidsdienst, de Belastingdienst, de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst, de Nationale Politie, de Financiële Inlichtingen Eenheid of het Openbaar Ministerie, voor zover de gegevens of inlichtingen dienstig zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taken;
- b. een tijdelijke enquêtecommissie van het Europees Parlement, bedoeld in artikel 226 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie;
- c. 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;
- d. 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.

2. Artikel 22a, derde en vijfde lid, zijn van overeenkomstige toepassing.

3. De partijen bedoeld in het eerste lid, onderdeel b tot en met d, zijn verplicht tot geheimhouding van de op grond van het eerste lid ontvangen vertrouwelijke gegevens of inlichtingen en kunnen die slechts openbaar maken indien deze niet herleid kunnen worden tot afzonderlijke personen.

4. Indien de gegevens, bedoeld in het eerste lid, worden verstrekt aan de Algemene Inlichtingen- en Veiligheidsdienst, de Belastingdienst, de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst, de Nationale Politie, de Financiële Inlichtingen Eenheid of het Openbaar Ministerie laat dit de toepasselijkheid van de Sanctiewet 1977, de Wet toezicht trustkantoren 2018, de Nederlandse belastingwetgeving, de bilaterale belastingverdragen en verdragen tot uitwisseling van gegevens of inlichtingen dan wel de toepasselijkheid van bindende besluiten van volkenrechtelijke organisaties met betrekking tot het toezicht op de financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn, onverlet.

O

Na artikel 23a wordt een hoofdstuk ingevoegd, luidende:

Hoofdstuk 3a. Vergunning aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees

Artikel 23b

Vergunningen en ontheffingen, verleend ingevolge deze wet zijn persoonlijk en niet overdraagbaar.

Artikel 23c

1. Het is een ieder verboden zonder een daartoe door de Nederlandsche Bank verleende vergunning beroeps- of bedrijfsmatig in of vanuit Nederland diensten aan te bieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta.

2. Het is een ieder verboden zonder een daartoe door de Nederlandsche Bank N.V. verleende vergunning beroeps- of bedrijfsmatig in of vanuit Nederland bewaarportemonnees aan te bieden.

3. Het eerste en tweede lid zijn niet van toepassing op een aanbieder als bedoeld in het eerste of tweede lid die beschikt over een vergelijkbare

vergunning in een andere lidstaat en waarop toezicht wordt uitgeoefend dat in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die deze wet beoogt te beschermen.

Artikel 23d

1. Bij ministeriële regeling kan geheel of gedeeltelijk vrijstelling worden verleend van artikel 23c, eerste en tweede lid. Aan deze vrijstelling kunnen voorschriften worden verbonden.

2. De Nederlandsche Bank N.V. kan op aanvraag een ontheffing verlenen van artikel 23c, eerste en tweede lid, indien de aanvrager aantoont dat de specifieke situatie van een aanbieder bedoeld in artikel 23c, eerste en tweede lid, dat rechtvaardigt en de belangen die deze wet beoogt te beschermen voldoende zijn gewaarborgd. Aan een ontheffing kunnen voorschriften worden verbonden en beperkingen worden gesteld. De artikelen 23f en 23g zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 23e

1. De Nederlandsche Bank N.V. verleent op aanvraag een vergunning als bedoeld in artikel 23c, eerste of tweede lid, indien de aanvrager aantoont dat zal worden voldaan aan de bij of krachtens de artikelen 2 tot en met 2f, 3 tot en met 10, 16, 20a, 20b, 23h, 33 en 34 gestelde regels.

2. De aanvraag van de vergunning geschiedt onder opgave van bij ministeriële regeling te bepalen gegevens.

3. Aan een vergunning kunnen voorschriften worden verbonden en beperkingen worden gesteld.

4. De Nederlandsche Bank N.V. beslist binnen dertien weken na ontvangst van een aanvraag.

Artikel 23f

1. De Nederlandsche Bank N.V. kan een door haar verleende vergunning wijzigen, geheel of gedeeltelijk intrekken of beperken dan wel daaraan nadere voorschriften verbinden, indien:

- a. de vergunninghouder daartoe een aanvraag heeft ingediend;
- b. is gebleken dat de vergunninghouder bij de aanvraag van de vergunning onjuist of onvolledige gegevens heeft verstrekt, en kennis omtrent de juiste en volledige gegevens tot een andere beslissing zou hebben geleid; of
- c. de vergunninghouder omstandigheden of feiten heeft verzwegen op grond waarvan, zo zij voor het tijdstip waarop de vergunning werd verleend zich hadden voorgedaan of bekend waren geweest, de vergunning zou zijn geweigerd;
- d. de vergunninghouder niet voldoet aan de bij of krachtens deze wet gestelde regels dan wel niet meer voldoet aan de aan de vergunning verbonden voorschriften of de gestelde beperkingen niet naleeft;
- e. de vergunninghouder niet voldoet aan de verplichting tot betaling van een bedrag op grond van de Wet bekostiging financieel toezicht 2019;
- f. de vergunninghouder geen gebruik van de vergunning heeft gemaakt binnen een termijn van zes maanden na vergunningverlening;
- g. de vergunninghouder de vergunningplichtige activiteit heeft beëindigd, dan wel gedurende meer dan zes maanden het verlenen van diensten bedoeld in artikel 23c, eerste of tweede lid, heeft gestaakt;
- h. de vergunninghouder de onderneming ten behoeve waarvan de vergunning is verleend, geheel of gedeeltelijk overdraagt;

i. de vergunninghouder in staat van faillissement is komen te verkeren; of
j. in geval de vergunninghouder niet voldoet aan de bij of krachtens de Sanctiewet 1977 gestelde regels.

2. De vergunning vervalt van rechtswege indien de vergunninghouder opgehouden is te bestaan.

Artikel 23g

1. Een vergunninghouder meldt schriftelijk aan de Nederlandsche Bank N.V. een voornemen tot wijziging van de identiteit van degenen die het beleid van de vergunninghouder, bepalen of mede bepalen.

2. Een wijziging als bedoeld in het eerste lid wordt niet doorgevoerd dan nadat de Nederlandsche Bank N.V. hiervoor toestemming heeft gegeven.

3. De vergunninghouder meldt onverwijld schriftelijk aan de Nederlandsche Bank N.V. een wijziging van:

a. de antecedenten van degenen die het beleid van de vergunninghouder bepalen of mede bepalen;

b. de antecedenten van degenen die een gekwalificeerde deelneming houden in de vergunninghouder alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming;

c. overige bij ministeriële regeling te bepalen gegevens.

Artikel 23h

1. Het dagelijks beleid van een aanbieder als bedoeld in artikel 23c, eerste en tweede lid wordt bepaald of mede bepaald door personen die geschikt zijn in verband met de door die aanbieders verleende diensten en indien binnen die aanbieders een orgaan belast is met het toezicht op het beleid en de algemene zaken van de aanbieder, dat dit toezicht wordt gehouden door personen die geschikt zijn voor de uitoefening van dit toezicht.

2. Het beleid van een aanbieder bedoeld in artikel 23c, eerste en tweede lid, wordt bepaald of mede bepaald door personen wier betrouwbaarheid buiten twijfel staat en indien binnen die aanbieder een orgaan belast is met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken binnen de aanbieder, dat dit toezicht wordt gehouden door personen wier betrouwbaarheid buiten twijfel staat.

3. De betrouwbaarheid van een persoon staat buiten twijfel wanneer dat eenmaal door de Nederlandsche Bank N.V. voor de toepassing van deze wet is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling.

4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de wijze waarop wordt vastgesteld of de betrouwbaarheid van een persoon buiten twijfel staat en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen.

ARTIKEL II

De **Wet toezicht trustkantoren 2018** wordt gewijzigd als volgt:

A

In artikel 27, tweede lid, onderdeel f, wordt "in het Handelsregister of een daarmee vergelijkbaar register in een ander land" vervangen door "in het handelsregister, bedoeld in artikel 2 van de Handelsregisterwet 2007, of een

daarmee vergelijkbaar register in een ander land, en dat voldaan is aan verplichtingen tot het registreren van de uiteindelijk belanghebbenden van die entiteiten.

B

Na artikel 58 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 58a. Informatieuitwisseling opsporing, parlement en Algemene Rekenkamer

1. De Nederlandsche Bank kan gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze wet opgedragen taak, verstrekken aan:

- a. de Algemene Inlichtingen- en Veiligheidsdienst, de Belastingdienst, de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst, de Nationale Politie, de Financiële Inlichtingen Eenheid of het Openbaar Ministerie, voor zover de gegevens of inlichtingen dienstig zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taken;
- b. een tijdelijke enquêtecommissie van het Europees Parlement, bedoeld in artikel 226 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie;
- c. 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;
- d. 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.

2. Artikel 56, tweede lid, is van overeenkomstige toepassing.

3. De partijen bedoeld in het eerste lid, onderdeel b tot en met d, zijn verplicht tot geheimhouding van de op grond van het eerste lid ontvangen vertrouwelijke gegevens of inlichtingen en kunnen die slechts openbaar maken indien deze niet herleid kunnen worden tot afzonderlijke personen.

4. Indien de gegevens, bedoeld in het eerste lid, worden verstrekt aan de Algemene Inlichtingen- en Veiligheidsdienst, de Belastingdienst, de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst, de Nationale Politie, de Financiële Inlichtingen Eenheid of het Openbaar Ministerie laat dit de toepasselijkheid van de Sanctiewet 1977, de Wet ter voorkoming van witwassen financieren van terrorisme, de Nederlandse belastingwetgeving, de bilaterale belastingverdragen en verdragen tot uitwisseling van gegevens of inlichtingen dan wel de toepasselijkheid van bindende besluiten van volkenrechtelijke organisaties met betrekking tot het toezicht op de financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn, onverlet.

ARTIKEL III

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 IV

Deze wet wordt aangehaald als: Implementatiewet wijziging 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 Justitie en Veiligheid,