



EUROPESE
COMMISSIE

Brussel, 27.4.2015
COM(2015) 188 final

2013/0025 (COD)

MEDEDELING VAN DE COMMISSIE AAN HET EUROPEES PARLEMENT

**overeenkomstig artikel 294, lid 6, van het Verdrag betreffende de werking van
de Europese Unie**

over het

**standpunt van de Raad met het oog op de vaststelling van een richtlijn van het Europees
Parlement en de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het
witwassen van geld en de financiering van terrorisme**

(Voor de EER relevante tekst)

MEDEDELING VAN DE COMMISSIE AAN HET EUROPEES PARLEMENT

overeenkomstig artikel 294, lid 6, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie

over het

standpunt van de Raad met het oog op de vaststelling van een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

(Voor de EER relevante tekst)

1. ACHTERGROND

Indiening van het voorstel bij het Europees Parlement en de Raad (document COM(2013) 45 final – 2013/0025 COD): 6 februari 2013.

Advies van het Europees Economisch en Sociaal Comité: 23 mei 2013.

Standpunt van het Europees Parlement in eerste lezing: 11 maart 2014.

Indiening van het gewijzigd voorstel: N.v.t.

Vaststelling van het standpunt van de Raad: 20 april 2015.

2. DOEL VAN HET VOORSTEL VAN DE COMMISSIE

De belangrijkste doelstellingen van het voorstel tot herziening van Richtlijn 2005/60/EG van 26 oktober 2005 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme¹, zijn:

- het versterken van de interne markt door het verminderen van de complexiteit over de grenzen heen, het beveiligen van de belangen van de samenleving tegen criminaliteit en terroristische daden, het bijdragen tot financiële stabiliteit door het beschermen van de soliditeit, de behoorlijke werking en de integriteit van het financiële stelsel en het beveiligen van de economische welvaart van de Europese Unie door te zorgen voor een efficiënte zakelijke omgeving, en
- in voorkomend geval, de afstemming op de internationale normen op het gebied van de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme die in februari 2012 zijn aangenomen door de Financiële-actiegroep (FATF)².

Zo moeten lidstaten, toezichthoudende autoriteiten en meldingsplichtige entiteiten risico's beoordelen en evenredig ermee toereikende risicobeperkende maatregelen nemen.

¹ PB L 214 van 4.8.2006, blz. 29.

² FATF is een internationale instantie ingesteld bij de G7-conferentie van Parijs van 1989 en is belast met de ontwikkeling van internationale normen in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Tegelijkertijd heeft de Commissie, na een evaluatie van het EU-kader, eveneens een herziening voorgesteld van Verordening (EG) nr. 1781/2006 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler³, rekening houdend met de geactualiseerde FATF-aanbevelingen betreffende elektronische geldovermakingen.

3. OPMERKINGEN OVER HET STANDPUNT VAN DE RAAD

Het standpunt van de Raad weerspiegelt het politieke akkoord tussen het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2014 en omvat de door beide instellingen voorgestelde elementen. De Commissie steunt dit akkoord.

De Commissie kan instemmen met de volgende in het standpunt van de Raad toegevoegde elementen:

- alle aanbieders van gokdiensten, en dus niet alleen casino's, moeten de maatregelen inzake cliëntenonderzoek toepassen voor afzonderlijke transacties van 2 000 EUR of meer. In strikt beperkte en gerechtvaardigde gevallen en indien het witwasrisico en het risico van terrorismefinanciering verwaarloosbaar zijn, zullen de lidstaten een aantal vrijstellingen mogen verlenen;
- met de bepaling betreffende de definitie van 'uiteindelijk begunstigden' is een evenwichtig resultaat bereikt, waardoor een algemeen begrip van wat 'uiteindelijk begunstigden' zijn, mogelijk wordt gemaakt;
- aangezien er behoefte is aan een coherent EU-kader voor contante betalingen, is de Commissie het ermee eens dat de drempel voor natuurlijke of rechtspersonen die handelen in goederen of diensten wordt verhoogd van 7 500 EUR tot 10 000 EUR;
- het schrappen van het onderscheid tussen "buitenlandse" en "binnenlandse" politiek prominente personen (ppp's), waardoor automatisch verscherpte cliëntenonderzoekmaatregelen moeten worden genomen voor alle politiek prominente personen, ongeacht van waar zij afkomstig zijn, zorgt voor het juiste evenwicht tussen de bezorgdheid van de Raad, het voorbehoud van het Europees Parlement en de bestaande FATF-aanbevelingen, en
- de aan de Commissie opgedragen taak om een supranationale beoordeling uit te voeren van het witwasrisico en het risico van terrorismefinanciering die van invloed zouden kunnen zijn op de interne markt en verband houden met grensoverschrijdende verschijnselen, zal op Europees niveau leiden tot een coherente aanpak met betrekking tot de vereisten inzake het bestrijden van het witwassen van geld (AML) en de financiering van terrorisme (CTF).

De Commissie erkent dat de tekst, als onderdeel van een algemeen compromis, een weerspiegeling is van het politieke akkoord dat werd bereikt tussen het Europees Parlement en de Raad en dat een delicaat maar aanvaardbaar evenwicht vormt met betrekking tot:

- de bepalingen inzake informatie over de uiteindelijk begunstigden: die informatie zal worden bijgehouden in een centraal register in elke lidstaat, wat zal leiden tot meer transparantie en wat dus in overeenstemming is met het meer algemene beleid van de Commissie. Wat de specifieke bepalingen inzake de toegang tot deze informatie betreft, is de Commissie van mening dat het begrip "rechtmatig belang" moet worden uitgelegd en begrepen in het licht van de vereisten die voortvloeien uit de artikelen 7 en 8 van het Handvest van de grondrechten, met volledige inachtneming van de

³ COM(2013) 44 final.

regels inzake de bescherming van persoonsgegevens en het recht op eerbiediging van het privéleven. Bij de omzetting van de richtlijn zullen de lidstaten bijzondere aandacht moeten besteden aan die vereisten, teneinde ervoor te zorgen dat de toegang van derden beantwoordt aan een doelstelling van algemeen belang en dat de vereisten inzake noodzakelijkheid en evenredigheid die de beperking van de bescherming van persoonsgegevens en van het recht op eerbiediging van het privéleven zouden rechtvaardigen, volledig in acht worden genomen;

- de bepalingen inzake het niveau van de administratieve financiële sancties die van toepassing zijn op financiële instellingen en niet-financiële instellingen: wat financiële instellingen betreft, geldt een maximale geldboete van ten minste 5 miljoen EUR of 10 % van de totale jaaromzet in het geval van rechtspersonen, en van ten minste 5 miljoen EUR in het geval van natuurlijke personen; wat niet-financiële instellingen betreft, geldt een maximale geldboete van ten minste tweemaal het bedrag van het voordeel dat de inbreuk heeft opgeleverd of van ten minste 1 miljoen EUR, en
- het gebruik van gedelegeerde handelingen (en dus niet uitvoeringshandelingen) om te bepalen welke jurisdicties van derde staten strategische tekortkomingen vertonen in hun stelsels betreffende de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

4. CONCLUSIE

De Commissie staat achter de resultaten van de interinstitutionele onderhandelingen en kan bijgevolg het standpunt van de Raad in eerste lezing aanvaarden.