

**Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad
van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor
witwassen of terrorismefinanciering (AMLR)**
(https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=OJ:L_202401624)

In dit document heeft de KNB de voor het notariaat belangrijkste bepalingen van deze verordening op een rij gezet. De verordening zelf is leidend. De verordening is van toepassing met ingang van 10 juli 2027.

Hoofdstuk I Algemene bepalingen

Algemeen (artikel 1)

In artikel 1 is bepaald dat deze verordening voorziet in regels betreffende:

- de maatregelen die de meldingsplichtige entiteiten moeten toepassen om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen;
- voor juridische entiteiten, express trusts en soortgelijke juridische constructies geldende vereisten met betrekking tot transparantie inzake uiteindelijk begunstigden;
- maatregelen om misbruik van anonieme instrumenten aan toonder te beperken.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Definities (artikel 2)

Artikel 2 lid 1 bevat definities voor de toepassing van deze verordening. Waaronder: 1) witwassen, 2) terrorismefinanciering, 19) zakelijke relatie, 20) onderling samenhangende transacties, 21) derde land, 28) uiteindelijk begunstigde, 32) juridische constructie, 34) politiek prominente persoon, 35) familielid, 37) leidinggevend orgaan, 38) leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie, 40) hoger leidinggevend personeel en 49) gerichte financiële sancties.

Toepassingsgebied (artikel 3)

In artikel 3 is bepaald dat de volgende entiteiten voor de toepassing van deze verordening worden beschouwd als meldingsplichtige entiteiten:

(...)

3) de volgende natuurlijke of rechtspersonen handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten:

- a) auditors, externe accountants en belastingadviseurs, alsmede alle natuurlijke of rechtspersoon, waaronder onafhankelijke beoefenaars van juridische beroepen, zoals advocaten, die zich ertoe verbinden als voornaamste bedrijfs- of beroepsactiviteit, rechtstreeks of via andere met hen gelieerde personen materiële hulp, bijstand of advies op belastinggebied te verlenen;
- b) notarissen, advocaten en andere onafhankelijke beoefenaren van juridische beroepen wanneer zij deelnemen, hetzij door op te treden in naam en voor rekening van hun cliënt in enigerlei financiële of onroerendgoedtransactie, hetzij door bijstand te verlenen bij het voorbereiden of uitvoeren van transacties voor hun cliënt in verband met:
 - i) de aan- en verkoop van onroerend goed of bedrijven;
 - ii) het beheren van diens geld, waardepapieren of andere activa, met inbegrip van cryptoactiva;
 - iii) de opening of het beheer van bank-, spaar-, effecten- of cryptoactivarekeningen;
 - iv) het organiseren van de inbreng die nodig is voor de oprichting, de exploitatie of het beheer van vennootschappen;
 - v) de oprichting, het opzetten, de exploitatie of het beheer van trusts, vennootschappen, stichtingen of soortgelijke structuren.

Hoofdstuk II Interne gedragslijnen, procedures en controles

Interne gedragslijnen, procedures en controles (artikel 9)

In artikel 9 lid 1 is bepaald dat meldingsplichtige entiteiten moeten beschikken over interne gedragslijnen, procedures en controles om de naleving te waarborgen van deze verordening, Verordening (EU) 2023/1113 (geldovermakingen) en alle administratieve handelingen van een toezichthouder, en met name met het oog op:

- a) het doeltreffend beperken en beheren van de op het niveau van de Unie, van de lidstaat en van de meldingsplichtige entiteit vastgestelde risico's van witwassen en terrorismefinanciering;
- b) het in acht nemen van de verplichting gerichte financiële sancties toe te passen, en het beperken en beheren van de risico's van niet-uitvoering of ontduiking van gerichte financiële sancties.

De in de eerste alinea bedoelde gedragslijnen, procedures en controles moeten evenredig zijn met de aard van de bedrijfsactiviteit, met inbegrip van de risico's en complexiteit daarvan, en met de omvang van de meldingsplichtige entiteit en moeten alle activiteiten van de meldingsplichtige entiteit dekken die onder deze verordening vallen.

Artikel 9 lid 2 bepaalt wat de in lid 1 bedoelde gedragslijnen, procedures en controles moeten omvatten:

- a) interne gedragslijnen en procedures, met inbegrip van met name genoemde punten i) tot en met x);
- b) interne controles en een onafhankelijke auditfunctie om de in punt a) van lid 2 bedoelde interne gedragslijnen en procedures en de binnen de meldingsplichtige entiteit ingestelde controles te testen; indien er geen onafhankelijke auditfunctie is, kunnen meldingsplichtige entiteiten deze test laten uitvoeren door een externe deskundige.

De in de eerste alinea bedoelde interne gedragslijnen, procedures en controles moeten schriftelijk worden vastgelegd. Interne gedragslijnen moeten worden goedgekeurd door het leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie. Interne procedures en controles moeten ten minste op het niveau van de nalevingsmanager worden goedgekeurd.

De interne gedragslijnen, procedures en controles moeten door de meldingsplichtige entiteiten actueel worden gehouden en worden aangescherpt wanneer zwakke punten worden vastgesteld (lid 3).

De AMLA vaardigt richtsnoeren uit over de elementen, op basis van de aard, met inbegrip van risico's en complexiteit daarvan, en de omvang van hun bedrijfsactiviteiten, die de meldingsplichtige entiteiten in aanmerking moeten nemen wanneer zij beslissingen nemen over de reikwijdte van hun interne gedragslijnen, procedures en controles, met name in verband met de aan nalevingsfuncties toegewezen personeelsleden. In die gedragslijnen, procedures en controles moet, op basis van de aard en omvang van de meldingsplichtige entiteit, worden bepaald in welke gevallen:

- i) interne controles moeten worden georganiseerd op het niveau van de commerciële functie, de nalevingsfunctie en de auditfunctie;
- ii) de onafhankelijke auditfunctie kan worden uitgevoerd door een externe deskundige (lid 4).

Bedrijfsbrede risicobeoordeling (artikel 10)

In artikel 10 lid 1 is bepaald dat meldingsplichtige entiteiten passende maatregelen moeten nemen die evenredig zijn met hun omvang en de aard van hun bedrijfsactiviteiten, met inbegrip van de risico's en de complexiteit ervan, om de risico's van witwassen en terrorismefinanciering waaraan zij worden blootgesteld, alsmede de risico's van niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties te inventariseren en daarbij ten minste rekening moeten houden met:

- a) de in bijlage I vermelde risicovariabelen en de in de bijlagen II en III vermelde risicofactoren;
- b) de bevindingen van de op grond van artikel 7 van Richtlijn (EU) 2024/1640 (AMLD) door de Europese Commissie uitgevoerde risicobeoordeling op Unieniveau;
- c) de resultaten van de op grond van artikel 8 van Richtlijn (EU) 2024/1640 (AMLD) door de lidstaten uitgevoerde nationale risicobeoordelingen, en van alle door de lidstaten uitgevoerde sector specifieke risicobeoordelingen;
- d) relevante informatie die is gepubliceerd door internationale opstellers van standaarden op het gebied van AML/CFT of, op Unieniveau relevante publicaties van de Europese Commissie of de AMLA;
- e) door de bevoegde autoriteiten verstrekte informatie over risico's op witwassen en terrorismefinanciering;
- f) informatie over het cliëntenbestand.

De bedrijfsbrede risicobeoordeling die de meldingsplichtige entiteit op grond van lid 1 heeft opgesteld, moet worden gedocumenteerd, actueel worden gehouden en regelmatig worden geëvalueerd, onder meer wanneer een interne of externe gebeurtenis aanzienlijke gevolgen heeft voor de risico's op witwassen en terrorismefinanciering die verbonden zijn aan de activiteiten, producten, transacties, leveringskanalen, cliënten of geografische zones van activiteiten van de meldingsplichtige entiteit. Ze moet op verzoek ter beschikking worden gesteld van toezichthouders (lid 2).

De AMLA vaardigt richtsnoeren uit inzake de minimumvereisten betreffende de inhoud van de bedrijfsbrede risicobeoordeling die de meldingsplichtige entiteit op grond van lid 1 heeft opgesteld, en inzake aanvullende informatiebronnen waarmee rekening moet worden gehouden bij het verrichten van de bedrijfsbrede risicobeoordeling (lid 4).

Nalevingsfuncties (artikel 11)

In artikel 11 lid 1 is bepaald dat meldingsplichtige entiteiten één lid van het leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie moeten belasten met het verzekeren van de naleving van deze verordening, Verordening (EU) 2023/1113 (geldovermakingen) en alle administratieve handelingen van een toezichthouder. Deze persoon is de nalevingsmanager.

De nalevingsmanager moet ervoor zorgen dat de interne gedragslijnen, procedures en controles van de meldingsplichtige entiteit consistent zijn met de risicoblootstelling van de entiteit en dat zij worden toegepast. De nalevingsmanager zorgt er ook voor dat hiervoor toereikende personele en materiële middelen worden uitgetrokken. De nalevingsmanager is verantwoordelijk voor het inwinnen van informatie over significante of materiële tekortkomingen in dergelijke gedragslijnen, procedures en controles.

In artikel 11 lid 2 is bepaald dat meldingsplichtige entiteiten moeten beschikken over een nalevingsfunctionaris, die op een voldoende hoog hiërarchisch niveau wordt aangewezen door het leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie, die verantwoordelijk is voor de gedragslijnen, procedures en controles in de dagelijkse werking van de meldingsplichtige entiteit in verband met de AML/CFT-vereisten, met inbegrip van de uitvoering van gerichte financiële sancties, en die als contactpunt voor de bevoegde autoriteiten optreedt. De nalevingsfunctionaris is ook verantwoordelijk voor het melden van verdachte transacties aan de FIE overeenkomstig artikel 69 lid 6. De nalevingsfunctionaris mag slechts worden ontslagen na voorafgaande kennisgeving aan het leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie. De meldingsplichtige entiteit moet de toezichthouder in kennis stellen van het ontslag van de nalevingsfunctionaris en daarbij specificeren of dat besluit betrekking heeft op de uitvoering van de uit hoofde van deze verordening toegewezen taken.

De leden 3 tot en met 6 bevatten aanvullende regels over de nalevingsfuncties. Zo moeten meldingsplichtige instellingen voor het vervullen van de nalevingsfuncties adequate middelen ter beschikking stellen en maatregelen nemen om ervoor te zorgen dat de nalevingsfunctionaris wordt beschermd tegen represailles, discriminatie en andere oneerlijke behandeling.

Indien de aard van de activiteiten, met inbegrip van de risico's en complexiteit ervan, en de omvang van de meldingsplichtige entiteit dit rechtvaardigen, mogen de functies van de nalevingsmanager en de nalevingsfunctionaris door dezelfde natuurlijke persoon worden vervuld. Die functies kunnen met andere functies worden gecumuleerd. Indien de meldingsplichtige entiteit een natuurlijke persoon is of een rechtspersoon wiens activiteiten door slechts één natuurlijke persoon worden uitgeoefend, is die persoon verantwoordelijk voor de uitvoering van de taken uit hoofde van dit artikel (lid 7).

Kennis van de vereisten (artikel 12)

In artikel 12 is bepaald dat meldingsplichtige entiteiten maatregelen moeten nemen om ervoor te zorgen dat werknemers of personen in een vergelijkbare positie van wie de functie zulks vereist op de hoogte zijn van de vereisten die voortvloeien uit deze verordening, Verordening (EU) 2023/1113 (geldovermakingen) en alle administratieve handelingen van een toezichthouder en van de door de meldingsplichtige entiteit ingevoerde bedrijfsbrede risicobeoordeling, interne gedragslijnen, procedures en controles, onder meer met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens voor de toepassing van deze verordening.

De in de eerste alinea bedoelde maatregelen moeten onder meer inhouden dat de werknemers of personen in vergelijkbare posities speciale permanente opleidingsprogramma's volgen om verrichtingen die verband kunnen houden met witwassen of terrorismefinanciering, te leren herkennen en te leren hoe in die gevallen te werk moet worden gegaan. Die opleidingsprogramma's moeten zijn afgestemd op hun functies of activiteiten en op de risico's van witwassen en terrorismefinanciering waaraan de meldingsplichtige entiteit is blootgesteld, en moeten naar behoren worden gedocumenteerd.

Integriteit van de werknemers (artikel 13)

In artikel 13 lid 1 is bepaald dat alle werknemers of personen in een vergelijkbare positie die rechtstreeks betrokken zijn bij de naleving van deze verordening, Verordening (EU) 2023/1113 (geldovermakingen) en alle administratieve handelingen van een toezichthouder door de meldingsplichtige entiteit moeten worden onderworpen aan een beoordeling die in verhouding staat tot de aan de uitgevoerde taken verbonden risico's, waarvan de inhoud wordt goedgekeurd door de nalevingsfunctionaris en die betrekking heeft op:

- a) individuele vaardigheden, kennis en deskundigheid met het oog op een doeltreffende uitvoering van hun taken;
- b) betrouwbaarheid, eerlijkheid en integriteit.

De in de eerste alinea bedoelde beoordeling moet worden uitgevoerd voordat de werknemers of personen in een vergelijkbare positie de werkzaamheden aanvangen en regelmatig worden herhaald. De intensiteit van de daaropvolgende beoordelingen wordt bepaald op basis van de hen toevertrouwde taken en de risico's die verbonden zijn aan de functie die zij vervullen.

Dit artikel is niet van toepassing als de meldingsplichtige entiteit een natuurlijke persoon of een rechtspersoon is wiens activiteiten slechts door één natuurlijke persoon worden verricht (lid 4).

Melding van inbreuken en bescherming van melders (artikel 14)

In artikel 14 lid 1 is bepaald dat Richtlijn (EU) 2019/1937 (klokkenluidersbescherming) van toepassing is op de melding van inbreuken op deze verordening, Verordening (EU) 2023/1113

(geldovermakingen) en alle administratieve handelingen van een toezichthouder, en op de bescherming van personen die dergelijke inbreuken melden.

Meldingsplichtige entiteiten moeten voorzien in interne meldingskanalen die voldoen aan de vereisten van Richtlijn (EU) 2019/1937 (lid 2). Deze verplichting niet van toepassing als de meldingsplichtige entiteit een natuurlijke persoon of een rechtspersoon is wiens activiteiten slechts door één natuurlijke persoon worden verricht (lid 3).

Situatie van specifieke werknemers (artikel 15)

In artikel 15 is bepaald dat indien een natuurlijke persoon die onder een van de in artikel 3 punt 3 opgesomde categorieën valt, beroepsactiviteiten uitoefent als werknemer van een rechtspersoon, de vereisten van deze verordening van toepassing zijn op die rechtspersoon in plaats van op de natuurlijke persoon.

Uitbesteding (artikel 18)

In artikel 18 lid 1 is bepaald dat meldingsplichtige entiteiten taken die voortvloeien uit deze verordening kunnen uitbesteden aan dienstverleners. De meldingsplichtige entiteit moet de toezichthouder in kennis stellen van de uitbesteding voordat de dienstverlener de uitbestede taak begint uit te voeren. De uitbesteding is nader geregeld in de leden 2 tot en met 8 van dit artikel. De meldingsplichtige entiteit die uitbesteedt blijft volledig aansprakelijk voor alle handelingen, in de vorm van handelen of nalaten, in verband met de uitbestede taken die door dienstverleners worden uitgevoerd. Bepaalde taken mogen in geen geval worden uitbesteed.

Hoofdstuk III Cliëntenonderzoek

Toepassing van de cliëntenonderzoeksmaatregelen (artikel 19)

In artikel 19 lid 1 is bepaald dat de meldingsplichtige entiteiten cliëntenonderzoeksmaatregelen moeten toepassen in de volgende omstandigheden:

- a) wanneer zij een zakelijke relatie aangaan;
- b) wanneer zij zorgen voor de uitvoering van een occasionele transactie ter waarde van ten minste € 10.000 meer, of de tegenwaarde in de nationale munteenheid, ongeacht of die transactie wordt verricht in één verrichting of in onderling samenhangende transacties, of ten bedrage van een lagere waarde die is vastgesteld;
- c) wanneer zij deelnemen aan de oprichting van een juridische entiteit, het opzetten van een juridische constructie of, voor de in artikel 3 punt 3 a), b) of c) bedoelde meldingsplichtige entiteiten, de eigendomsoverdracht van een juridische entiteit, ongeacht de waarde van de transactie;
- d) wanneer er een vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering bestaat, ongeacht of er sprake is van een derogatie, vrijstelling of limiet;
- e) wanneer wordt betwijfeld of de eerder verkregen cliëntidentificatiegegevens waarheidsgetrouw of adequaat zijn;
- f) wanneer er twijfel bestaat of de persoon waarmee zij interageren, de klant is of de persoon die gemachtigd is om namens de klant op te treden.

In artikel 19 lid 6 is bepaald dat voor de toepassing van hoofdstuk III meldingsplichtige entiteiten de volgende personen moeten beschouwen als hun cliënten:

(...)

- b) in het geval van notarissen, advocaten en andere onafhankelijke beoefenaars van juridische beroepen die als tussenpersoon optreden bij een transactie, voor zover zij de enige notaris of advocaat of andere onafhankelijke beoefenaars van juridische beroepen zijn die als tussenpersoon optreden bij die transactie, beide partijen bij de transactie.

Cliëntenonderzoeksmaatregelen (artikel 20)

In artikel 20 lid 1 is bepaald dat met het oog op het verrichten van een cliëntenonderzoek de meldingsplichtige entiteiten alle volgende maatregelen moeten toepassen:

- a) de cliënt identificeren en zijn identiteit verifiëren;
- b) de uiteindelijk begunstigden identificeren en redelijke maatregelen nemen om hun identiteit te verifiëren, zodat de meldingsplichtige entiteit ervan overtuigd is dat zij weet wie de uiteindelijk begunstigde is en dat zij inzicht heeft in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt;
- c) informatie over het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie of de occasionele transacties beoordelen en, in voorkomend geval, verkrijgen, en dat doel en die aard begrijpen;
- d) nagaan of de cliënt of de uiteindelijk begunstigden onderworpen zijn aan gerichte financiële sancties en, in het geval van een cliënt of partij bij een juridische constructie die een juridische entiteit is, of natuurlijke of rechtspersonen die onderworpen zijn aan gerichte financiële sancties zeggenschap hebben over de juridische entiteit of meer dan 50% van de eigendomsrechten van die juridische entiteit bezitten of een meerderheidsbelang erin hebben, zij het individueel of collectief;
- e) informatie over de aard van de activiteit van de cliënt, met inbegrip van, in het geval van ondernemingen, of zij activiteiten verrichten, of van hun arbeid of beroep, beoordelen en, in voorkomend geval, verkrijgen;
- f) de zakelijke relatie doorlopend monitoren, met inbegrip van een nauwlettende controle van tijdens de gehele duur van de zakelijke relatie verrichte transacties, om ervoor te zorgen dat de transacties stroken met de kennis van de meldingsplichtige entiteit over de cliënt en diens bedrijfsactiviteit en risicoprofiel, indien noodzakelijk ook inzake de oorsprong van de geldmiddelen;
- g) bepalen of de cliënt, de uiteindelijk begunstigde of de cliënt en, in voorkomend geval, de persoon namens wie of ten behoeve van wie een transactie of activiteit wordt verricht, een politiek prominente persoon, een familielid of een als naaste geassocieerde bekende persoon van die politiek prominente persoon is;
- h) indien een transactie of activiteit wordt verricht namens of ten behoeve van andere natuurlijke personen dan de cliënt, die natuurlijke personen identificeren en hun identiteit verifiëren;
- i) nagaan of eenieder die beweert namens de cliënt te handelen daar ook toe gemachtigd is en die persoon identificeren en zijn identiteit verifiëren.

De meldingsplichtige entiteiten moeten de reikwijdte van de in lid 1 bedoelde maatregelen bepalen op basis van een individuele analyse van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering, gelet op de specifieke kenmerken van de cliënt en van de zakelijke relatie of occasionele transactie, en rekening houdend met de door de meldingsplichtige entiteit op grond van artikel 10 verrichte bedrijfsbrede risicobeoordeling, de in bijlage I opgenomen variabelen inzake witwassen en terrorismefinanciering en de in de bijlagen II en III opgenomen risicofactoren (lid 2).

Wanneer de meldingsplichtige entiteiten een verhoogd risico van witwassen of terrorismefinanciering vaststellen, moeten zij verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen toepassen op grond van afdeling 4 van hoofdstuk III. Wanneer situaties met een lager risico worden vastgesteld, mogen de meldingsplichtige entiteiten vereenvoudigde cliëntenonderzoeksmaatregelen toepassen op grond van afdeling 3 van hoofdstuk III (lid 2).

De AMLA vaardigt richtsnoeren uit over de risicovariabelen en risicofactoren waarmee meldingsplichtige entiteiten rekening moeten houden bij het aangaan van zakelijke relaties of het verrichten van occasionele transacties (lid 3).

Meldingsplichtige entiteiten moeten te allen tijde aan hun toezichthouders kunnen aantonen dat de genomen maatregelen passend zijn in het licht van de vastgestelde risico's van witwassen en terrorismefinanciering (lid 4).

Onvermogen om te voldoen aan de verplichting cliëntenonderzoeksmaatregelen toe te passen (artikel 21)

In artikel 21 lid 1 is bepaald dat wanneer een meldingsplichtige entiteit niet in staat is te voldoen aan de in artikel 20 lid 1 neergelegde verplichting om cliëntenonderzoeksmaatregelen toe te passen, zij zich moet onthouden van het uitvoeren van een transactie of het aangaan van een zakelijke relatie, zij de zakelijke relatie moet beëindigen en zij moet overwegen bij de FIE een verdachte transactie in verband met de cliënt te melden overeenkomstig artikel 69.

Lid 1 geldt in beginsel niet voor notarissen, advocaten, andere onafhankelijke beoefenaren van een juridisch beroep, auditors, externe accountants en belastingadviseurs, in zoverre die personen de rechtspositie van hun cliënt bepalen of hun taak van verdediging of vertegenwoordiging van die cliënt verrichten in het kader van of in verband met een rechtsgeding, daaronder begrepen het verstrekken van advies over het instellen of vermijden van een dergelijk rechtsgeding (lid 2).

Meldingsplichtige entiteiten moeten, onder meer aan de hand van de betrokken besluiten, bewijsstukken en motiveringen, de maatregelen documenteren die zijn genomen om te voldoen aan de eis dat cliëntenonderzoeksmaatregelen worden toegepast. Na elke evaluatie van het cliëntenonderzoek overeenkomstig artikel 26 moet een actualisering volgen van de documenten, gegevens of informatie die de meldingsplichtige entiteiten in hun bezit hebben.

De in de eerste alinea van dit lid bedoelde verplichting om registers bij te houden is ook van toepassing op situaties waarin de meldingsplichtige entiteiten weigeren een zakelijke relatie aan te gaan, een zakelijke relatie te beëindigen of alternatieve maatregelen toepassen overeenkomstig lid 1 (lid 3).

Identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt en de uiteindelijke begunstigden (artikel 22)

In artikel 22 lid 1 is bepaald dat, behalve in gevallen met een lager risico waarop maatregelen uit hoofde van afdeling 3 van hoofdstuk III van toepassing zijn en ongeacht de toepassing van aanvullende maatregelen in gevallen met een hoger risico uit hoofde van afdeling 4 van hoofdstuk III, de meldingsplichtige entiteiten ten minste de volgende informatie moeten verkrijgen om de cliënt, elke persoon die beweert namens die cliënt te handelen en de natuurlijke personen namens wie of ten gunste van wie een transactie of activiteit wordt verricht te identificeren:

a) voor natuurlijke personen:

- i) alle voor- en achternamen;
- ii) geboorteplaats en volledige geboortedatum;
- iii) nationaliteiten, staatloosheid of vluchtelingenstatus of subsidiairebeschermingsstatus, in voorkomend geval, en het nationale identificatienummer, in voorkomend geval;
- iv) de normale verblijfplaats of, bij gebrek aan een vast woonadres met rechtmatig verblijf in de Unie, het postadres waar de natuurlijke persoon kan worden bereikt en, indien beschikbaar, het fiscaal identificatienummer;

b) voor rechtspersonen:

- i) de rechtsvorm en naam van de juridische entiteit;
- ii) het adres van de statutaire of officiële zetel en, indien verschillend, de hoofdvestiging, en het land van oprichting;
- iii) de namen van de juridische vertegenwoordigers van de juridische entiteit en, indien beschikbaar, het registratienummer, het fiscaal identificatienummer en de identificatiecode voor de juridische entiteit;
- iv) de namen van personen met aandelen of bestuursfuncties als gevolmachtigde, met inbegrip van een verwijzing naar hun status als gevolmachtigd aandeelhouder of bestuurder;

c) voor trustees van express trusts of personen met een gelijkwaardige positie in soortgelijke juridische constructies:

- i) basisinformatie over de juridische constructie; met betrekking tot de activa die in de juridische constructie worden aangehouden of via die constructie worden beheerd, worden echter alleen de activa geïdentificeerd die in het kader van de zakelijke relatie of occasionele transactie moeten worden beheerd;
- ii) het woonadres van de trustees of de personen met een gelijkwaardige positie in soortgelijke juridische constructies, en, indien deze verschillen, de plaats waar de express trust of soortgelijke juridische constructie wordt beheerd, de akten ("powers") die de juridische constructie reguleren en binden, alsmede, indien beschikbaar, het fiscaal identificatienummer en de identificatiecode voor de juridische entiteit;

d) voor andere organisaties met rechtsbevoegdheid naar nationaal recht:

- i) de naam en het adres van de statutaire zetel, of gelijkwaardige informatie;
- ii) de namen van de personen die gemachtigd zijn de organisatie te vertegenwoordigen, alsmede, indien van toepassing, de rechtsvorm, het fiscaal identificatienummer, het registratienummer, de identificatiecode voor de juridische entiteit en de oprichtingsakte, of gelijkwaardige informatie.

Met het oog op de identificatie van de uiteindelijk begunstigde van een juridische entiteit of van een juridische constructie moeten meldingsplichtige entiteiten de in artikel 62 lid 1 tweede alinea punt a) bedoelde informatie verzamelen (lid 2).

Wanneer alle mogelijke identificatiemiddelen zijn uitgeput en nog steeds geen natuurlijke personen als uiteindelijk begunstigten zijn geïdentificeerd, of wanneer er twijfels zijn of de geïdentificeerde personen de uiteindelijk begunstigten zijn, moeten de meldingsplichtige entiteiten registreren dat er geen uiteindelijk begunstigde is geïdentificeerd en identificeren zij alle natuurlijke personen die de functie van hogere leidinggevende in de juridische entiteit bekleden, en moeten zij de identiteit van die personen verifiëren (lid 2).

Indien de verrichting van de in de tweede alinea bedoelde identiteitscontrole de cliënt ervan op de hoogte zou brengen dat de meldingsplichtige entiteit twijfels heeft over de uiteindelijk begunstigten van de juridische entiteit, moet de meldingsplichtige entiteit ervan af zien de identiteit van hogere leidinggevendenden te verifiëren en registreert zij in plaats daarvan de stappen die zijn ondernomen om de identiteit van de uiteindelijk begunstigten en hogere leidinggevendenden vast te stellen. De meldingsplichtige entiteiten moeten de genomen maatregelen en de moeilijkheden die zich tijdens het identificatieproces hebben voorgedaan en die het noodzakelijk maakten een hoge leidinggevende te identificeren documenteren (lid 2).

De meldingsplichtige entiteiten moeten de informatie, documenten en gegevens die vereist zijn voor de verificatie van de identiteit van de cliënt en van elke persoon die beweert namens de cliënt te handelen, verkrijgen door middel van een van de volgende methoden:

- a) een ingediend identiteitsdocument, paspoort of gelijkwaardig document, en, in voorkomend geval, informatie uit betrouwbare en onafhankelijke bronnen, ongeacht of de toegang daartoe rechtstreeks is of door de cliënt wordt verstrekt;
- b) het gebruik van elektronische identificatiemiddelen die voldoen aan de vereisten van Verordening (EU) nr. 910/2014 (eIDAS) met betrekking tot de betrouwbaarheidsniveaus "substantieel" of "hoog" en relevante gekwalificeerde vertrouwensdiensten als bedoeld in die verordening (lid 6).

Meldingsplichtige entiteiten moeten de identiteit van de uiteindelijk begunstigde en, in voorkomend geval, de personen namens wie of ten behoeve van wie een transactie of activiteit wordt verricht, verifiëren op een van de volgende manieren:

- a) overeenkomstig lid 6;

b) door redelijke maatregelen te nemen om de nodige informatie, documenten en gegevens te verkrijgen van de cliënt of andere betrouwbare bronnen, met inbegrip van andere openbare registers dan de centrale registers (lid 7).

De meldingsplichtige entiteiten moeten de omvang van de te raadplegen informatie bepalen, rekening houdend met de risico's die verbonden zijn aan de occasionele transactie of de zakelijke relatie en de uiteindelijk begunstigde, met inbegrip van risico's in verband met de eigendomsstructuur (lid 7).

Naast de verificatiemiddelen van de eerste alinea van dit lid moeten de meldingsplichtige entiteiten ook de informatie over de uiteindelijk begunstigten verifiëren door de centrale registers te raadplegen (lid 7).

Tijdstip van de verificatie van de identiteit van de cliënt en de uiteindelijk begunstigde (artikel 23)

In artikel 23 lid 1 is bepaald dat de verificatie van de identiteit van de cliënt, de uiteindelijk begunstigde en alle personen op grond van artikel 20 lid 1 punten h) en i) moet gebeuren voordat een zakelijke relatie wordt aangegaan of een occasionele transactie wordt verricht. Deze verplichting geldt niet voor situaties met een lager risico in de zin van afdeling 3 van hoofdstuk III, mits het lagere risico uitstel van verificatie rechtvaardigt.

In afwijking van lid 1 kan de verificatie van de identiteit van de cliënt en de uiteindelijk begunstigde worden voltooid tijdens het aangaan van een zakelijke relatie indien dit noodzakelijk is om de normale bedrijfsvoering niet te verstoren en indien het risico van witwassen of terrorismefinanciering laag is. In die omstandigheden wordt die procedure zo spoedig mogelijk na het eerste contact afgerond (lid 2).

Telkens wanneer een nieuwe zakelijke relatie wordt aangegaan met een juridische entiteit of de trustee van een express trust of de persoon met een gelijkwaardige positie in een soortgelijke juridische constructie als bedoeld in de artikelen 51, 57, 58, 61 en 67 en informatie over de uiteindelijk begunstigten moet worden geregistreerd op grond van artikel 10 van Richtlijn (EU) 2024/1640 (AMLD), moeten de meldingsplichtige entiteiten geldig bewijs van registratie of een recent uittreksel uit het register dat de geldigheid van de registratie bevestigt verzamelen (lid 4).

Melden van discrepanties tussen informatie in registers van uiteindelijk begunstigten (artikel 24)

In artikel 24 lid 1 is bepaald dat meldingsplichtige entiteiten bij de centrale registers melding moeten maken van elke discrepantie die zij vinden tussen de in de centrale registers beschikbare informatie en de informatie die zij verzamelen overeenkomstig artikel 20 lid 1 punt b) en artikel 22 lid 7.

De in de eerste alinea bedoelde discrepanties moeten zonder onnodige vertraging en in ieder geval binnen 14 kalenderdagen nadat ze ontdekt zijn, worden gemeld. Meldingsplichtige entiteiten moeten, wanneer zij dergelijke discrepanties melden, hun meldingen vergezeld laten gaan van de door de hen verkregen informatie waaruit de discrepantie blijkt en die aangeeft wie volgens hen de uiteindelijk begunstigten en, in voorkomend geval, de gevolmachtigde aandeelhouders en gevolmachtigde bestuurders zijn en waarom.

In afwijking van lid 1 mogen meldingsplichtige entiteiten, behalve in gevallen van een hoger risico waarop maatregelen uit hoofde van afdeling 4 van hoofdstuk III van toepassing zijn, ervan afzien discrepanties te melden aan het centrale register en in plaats daarvan de cliënten om aanvullende informatie verzoeken indien de vastgestelde discrepanties:

- a) zich beperken tot tikfouten, verschillende transliteratievormen, of kleine onnauwkeurigheden die geen gevolgen hebben voor de identificatie van de uiteindelijk begunstigten of hun positie; of
- b) het gevolg zijn van verouderde gegevens, maar de uiteindelijk begunstigten bekend zijn bij de meldingsplichtige entiteit op basis van een andere betrouwbare bron en er geen redenen zijn om te vermoeden dat er sprake is van een intentie om informatie te verbergen (lid 2).

Indien een meldingsplichtige entiteit besluit dat de informatie over uiteindelijk begunstigten in het centrale register onjuist is, verzoekt zij de cliënten overeenkomstig artikel 63, 64 en 67 om zonder onnodige vertraging en in ieder geval binnen 14 kalenderdagen na de uitnodiging de juiste informatie bij het centrale register in te dienen (lid 2).

Indien een cliënt de juiste informatie niet binnen de in lid 2 tweede alinea bedoelde termijn heeft ingediend, moet de meldingsplichtige entiteit de discrepantie bij het centrale register melden overeenkomstig lid 1 (lid 3).

Dit artikel geldt in beginsel niet voor notarissen, advocaten, andere onafhankelijke beoefenaars van juridische beroepen, bedrijfsrevisoren, externe accountants en belastingadviseurs in verband met de informatie die zij van of over een cliënt ontvangen wanneer zij de rechtspositie van die cliënt bepalen dan wel in of in verband met een rechtsgeding verdedigen of vertegenwoordigen, met inbegrip van het verstrekken van advies over het instellen of vermijden van een dergelijk geding, ongeacht of dergelijke informatie vóór, gedurende of na dat geding wordt ontvangen of verkregen (lid 4).

Identificatie van het doel en de beoogde aard van een zakelijke relatie of occasionele transactie (artikel 25)

In artikel 25 is bepaald dat alvorens een zakelijke relatie aan te gaan of een occasionele transactie te verrichten, de meldingsplichtige entiteit ervoor moet zorgen dat zij inzicht krijgt in het doel en de beoogde aard ervan. Daartoe moet de meldingsplichtige entiteit waar nodig informatie verkrijgen over:

- a) het doel en de economische onderbouwing van de occasionele transactie of zakelijke relatie;
- b) het geraamde bedrag van de beoogde activiteiten;
- c) de bron van de geldmiddelen;
- d) de bestemming van de geldmiddelen;
- e) de bedrijfsactiviteit of het beroep van de klant.

Doorlopende monitoring van de zakelijke relatie en monitoring van door cliënten verrichte transacties (artikel 26)

In artikel 26 lid 1 is bepaald dat de meldingsplichtige entiteiten een doorlopende monitoring van zakelijke relaties, met inbegrip van de tijdens de gehele duur van een zakelijke relatie door de cliënt verrichte transacties, moeten verrichten met als doel ervoor te zorgen dat die transacties stroken met de kennis van de meldingsplichtige entiteit over de cliënt en diens bedrijfsactiviteit en risicoprofiel, en indien nodig, met de informatie over de oorsprong en bestemming van de geldmiddelen, en met als doel de transacties op te sporen die op grond van artikel 69 lid 2 grondiger zullen worden beoordeeld.

In het kader van de in lid 1 bedoelde doorlopende monitoring moeten meldingsplichtige entiteiten ervoor zorgen dat de relevante documenten, gegevens of informatie van de cliënt worden geactualiseerd.

De periode tussen de actualiseringen van cliënteninformatie op grond van de eerste alinea hangt af van het risico dat aan de zakelijke relatie verbonden is en mag in ieder geval niet meer dan:

- a) één jaar zijn voor cliënten met een hoger risico waarop maatregelen uit hoofde van afdeling 4 van hoofdstuk III van toepassing zijn;
- b) vijf jaar zijn voor alle andere cliënten (lid 2).

In aanvulling op de vereisten van lid 2 moeten meldingsplichtige entiteiten zorgen voor een evaluatie en, in voorkomend geval, actualisering van de cliënteninformatie wanneer:

- a) de relevante omstandigheden van een cliënt veranderen;
- b) de meldingsplichtige entiteiten wettelijk verplicht zijn gedurende het betrokken kalenderjaar contact op te nemen met de cliënt met het oog op een evaluatie van relevante informatie inzake de uiteindelijk begunstigde of met het oog op de naleving van Richtlijn 2011/16/EU (DAC);
- c) zij kennis krijgen van een relevant feit dat betrekking heeft op de cliënt (lid 3).

Naast de in lid 1 van dit artikel bedoelde doorlopende monitoring moeten meldingsplichtige entiteiten ook regelmatig verifiëren of aan de in artikel 20 lid 1 punt d) neergelegde voorwaarden wordt voldaan. De frequentie van die verificatie moet in verhouding staan tot de mate waarin de meldingsplichtige entiteit en de zakelijke relatie worden blootgesteld aan risico's van niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties.

Deze vereisten komen niet in de plaats van de verplichting om gerichte financiële sancties toe te passen of van strengere vereisten uit hoofde van andere rechtshandelingen van de Unie of uit hoofde van nationaal recht inzake de verificatie van de cliëntenbasis aan de hand van lijsten van gerichte financiële sancties (lid 4).

De AMLA vaardigt richtsnoeren uit over de doorlopende monitoring van een zakelijke relatie en over de monitoring van de in het kader van die relatie verrichte transacties (lid 5).

Vereenvoudigd zorgvuldigheidsonderzoek/Vereenvoudigde zorgvuldigheidsmaatregelen (artikel 33)

In artikel 33 lid 1 is bepaald dat indien de zakelijke relatie of transactie in het licht van de in de bijlagen II en III vermelde risicofactoren een laag risico vertegenwoordigt, de meldingsplichtige entiteiten de volgende vereenvoudigde zorgvuldigheidsmaatregelen kunnen toepassen:

- a) het verifiëren van de identiteit van de cliënt en de uiteindelijk begunstigde na het aangaan van de zakelijke relatie, op voorwaarde dat het specifieke lagere risico dit uitstel rechtvaardigt, maar in geen geval later dan 60 dagen nadat de relatie is aangegaan;
- b) het minder frequent actualiseren van de cliëntidentificatie;
- c) het beperken van de hoeveelheid informatie die wordt verzameld om het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie of de occasionele transactie te bepalen, of het afleiden van die informatie op basis van het type transactie of zakelijke relatie;
- d) het minder frequent en minder intensief controleren van de door de cliënt verrichte transacties;
- e) het toepassen van andere relevante vereenvoudigde zorgvuldigheidsmaatregelen die de AMLA op grond van artikel 28 heeft vastgesteld.

De in de eerste alinea bedoelde maatregelen moeten evenredig zijn aan de aard en de omvang van de bedrijfsactiviteit en aan de specifieke elementen van het vastgestelde lagere risico. De meldingsplichtige entiteiten moeten de transacties en de zakelijke relatie echter voldoende monitoren om ongebruikelijke of verdachte transacties te kunnen opsporen.

De meldingsplichtige entiteiten moeten ervoor zorgen dat de op grond van artikel 9 vastgestelde interne procedures de specifieke maatregelen bevatten om de verschillende soorten cliënten die een lager risico vertegenwoordigen, op een vereenvoudigde manier te verifiëren. De besluiten om rekening te houden met aanvullende factoren die wijzen op een lager risico, moeten door de meldingsplichtige entiteiten worden gedocumenteerd (lid 2).

Met het oog op de toepassing van vereenvoudigde zorgvuldigheidsmaatregelen als bedoeld in lid 1 punt a) moeten de meldingsplichtige entiteiten risicobeheerprocedures vaststellen inzake de voorwaarden waaronder zij diensten kunnen verlenen of transacties kunnen verrichten voor een nog niet geverifieerde cliënt, onder meer door dergelijke transacties op het vlak van bedrag, aantal

of soort te beperken of die transacties te monitoren om na te gaan of ze in overeenstemming zijn met de verwachte normen voor de zakelijke relatie in kwestie (lid 3).

De meldingsplichtige entiteiten moeten regelmatig verifiëren of nog steeds aan de voorwaarden voor de toepassing van vereenvoudigde zorgvuldigheidsmaatregelen wordt voldaan. De frequentie van dergelijke verificaties moet evenredig zijn aan de aard en de omvang van de bedrijfsactiviteit en de risico's die aan de specifieke relatie verbonden zijn (lid 4).

De meldingsplichtige entiteiten moeten in de volgende situaties afzien van de toepassing van vereenvoudigde zorgvuldigheidsmaatregelen:

- a) de meldingsplichtige entiteiten betwijfelen of de informatie die de cliënt of de uiteindelijk begunstigde bij de identificatie heeft verstrekt, waarheidsgetrouw is, of stellen vast dat die informatie inconsistent is;
- b) de factoren die wijzen op een lager risico, zijn niet langer aanwezig;
- c) uit de monitoring van de transacties van de cliënt en de in het kader van de zakelijke relatie verzamelde informatie blijkt dat geen sprake is van een lager risico;
- d) er bestaat een vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering;
- e) er bestaat een vermoeden dat de cliënt, of de persoon die namens de cliënt handelt, probeert gerichte financiële sancties te omzeilen of te ontduiken (lid 5).

Verscherpt zorgvuldigheidsonderzoek/Toepassingsgebied van verscherpte zorgvuldigheidsmaatregelen (artikel 34)

In artikel 34 lid 1 is bepaald dat in de in de artikelen 29, 30, 31 en 36 tot en met 46 bedoelde gevallen alsmede in andere gevallen met een hoger risico die door de meldingsplichtige entiteiten op grond van artikel 20 lid 2 tweede alinea worden vastgesteld, de meldingsplichtige entiteiten verscherpte zorgvuldigheidsmaatregelen moeten toepassen om die risico's op passende wijze te beheren en te beperken.

De meldingsplichtige entiteiten moeten onderzoeken het doel van alle transacties die aan ten minste een van de volgende voorwaarden voldoen, en de oorsprong en de bestemming van de daarbij betrokken geldmiddelen:

- a) de transactie is complex;
- b) de transactie is ongebruikelijk groot;
- c) de transactie vertoont een ongebruikelijk patroon;
- d) de transactie heeft geen duidelijk economisch of rechtmatig doel (lid 2).

Behalve in de gevallen als bedoeld in afdeling 2 van hoofdstuk III (derde landen) moeten de meldingsplichtige entiteiten bij het beoordelen van de aan een zakelijke relatie of occasionele transactie verbonden risico's van witwassen en terrorismefinanciering ten minste rekening houden met de op een potentieel hoger risico wijzende factoren die zijn opgenomen in bijlage III en de door de AMLA op grond van artikel 32 vastgestelde richtsnoeren, alsmede met alle andere indicatoren van een hoger risico, zoals kennisgevingen van de FIE en bevindingen van de bedrijfsbrede risicobeoordeling uit hoofde van artikel 10 (lid 3).

Behalve in de gevallen als bedoeld in afdeling 2 van hoofdstuk III (derde landen) moeten de meldingsplichtige entiteiten in gevallen met een hoger risico als bedoeld in lid 1 van dit artikel verscherpte zorgvuldigheidsmaatregelen toepassen, in verhouding tot vastgestelde hogere risico's, die de volgende maatregelen kunnen omvatten:

- a) verkrijgen van aanvullende informatie over de cliënten en de uiteindelijk begunstigten;
- b) verkrijgen van aanvullende informatie over de beoogde aard van de zakelijke relatie;
- c) verkrijgen van aanvullende informatie over de bron van de geldmiddelen en de bron van het vermogen van de cliënten en de uiteindelijk begunstigten;

- d) verkrijgen van informatie over de redenen voor de voorgenomen of uitgevoerde transacties en over de consistentie ervan met de zakelijke relatie;
- e) verkrijgen van goedkeuring van het hoger leidinggevend personeel voor het aangaan of voortzetten van de zakelijke relatie;
- f) verscherpt monitoren van de zakelijke relatie door het aantal en de frequentie van de controles te verhogen en door transactiepatronen te selecteren die nader onderzocht moeten worden;
- g) vereisen dat de eerste betaling wordt verricht via een rekening op naam van de cliënt bij een kredietinstelling waarvoor cliëntenonderzoeksnormen gelden die niet minder streng zijn dan de normen in deze verordening (lid 4).

Behalve in de gevallen als bedoeld in afdeling 2 van hoofdstuk III (derde landen) kunnen lidstaten die op grond van artikel 8 van Richtlijn (EU) 2024/1640 (AMLD) gevallen met een hoger risico vaststellen, onder meer als gevolg van door de lidstaten uitgevoerde sectorale risicobeoordelingen, van de meldingsplichtige entiteiten verlangen dat zij verscherpte zorgvuldigheidsmaatregelen toepassen en, in voorkomend geval, die maatregelen specificeren. (lid 6)

De Europese Commissie kan deze verordening aanvullen indien zij aanvullende gevallen met een hoger risico als bedoeld in lid 1 van dit artikel vaststelt die gevolgen hebben voor de Unie als geheel en verscherpte cliëntenonderzoeksmatregelen vaststellen die meldingsplichtige entiteiten in die gevallen moeten toepassen (lid 7).

Specifieke bepalingen betreffende politiek prominente personen (artikel 42)

In artikel 42 lid 1 is bepaald dat met betrekking tot occasionele transacties of zakelijke relaties met politiek prominente personen de meldingsplichtige entiteiten naast de cliëntenonderzoeksmatregelen die zijn vastgelegd in artikel 20 de volgende maatregelen moeten toepassen:

- a) toestemming verkrijgen van het hogere leidinggevend personeel om occasionele transacties te verrichten of om zakelijke relaties met politiek prominente personen aan te gaan of voort te zetten;
- b) passende maatregelen nemen om de bron vast te stellen van de vermogens- en geldmiddelen die bij zakelijke relaties of occasionele transacties met politiek prominente personen worden gebruikt;
- c) die zakelijke relaties doorlopend verscherpt monitoren.

De AMLA vaardigt richtsnoeren uit over:

- a) de criteria voor de identificatie van als naaste geassocieerden bekende personen;
- b) het risiconiveau dat verbonden is aan een bepaalde categorie politiek prominente personen, familieleden of als naaste geassocieerden bekende personen, met inbegrip van richtsnoeren over hoe dergelijke risico's moeten worden beoordeeld wanneer de persoon voor de toepassing van artikel 45 niet langer een prominente publieke functie bekleedt (lid 2).

Lijst van prominente publieke functies (artikel 43)

In artikel 43 lid 1 is bepaald dat elke lidstaat een lijst moet opstellen met de exacte functies die overeenkomstig zijn nationale wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen als prominente publieke functies worden aangemerkt voor de toepassing van artikel 2 lid 1 punt 34 (definitie politiek prominente persoon) en die lijst up-to-date moet houden. De lidstaten moeten de op hun grondgebied geaccrediteerde internationale organisaties verzoeken een lijst van prominente publieke functies bij die internationale organisatie op te stellen en up-to-date te houden voor de toepassing van artikel 2 lid 1 punt 34.

De Europese Commissie stelt een lijst op van de exacte functies die als prominente publieke functies op het niveau van de Unie worden aangemerkt, en houdt die lijst up-to-date (lid 4).

Voor de toepassing van artikel 2 lid 1 punt 34 stelt de Europese Commissie op basis van de in de leden 1 en 4 van dit artikel bedoelde lijsten één lijst van alle prominente publieke functies samen. De Europese Commissie maakt die lijst bekend in het Publicatieblad van de Europese Unie. De AMLA maakt die lijst publiek beschikbaar op haar website (lid 4).

Maatregelen voor personen die niet langer politiek prominente personen zijn (artikel 45)

In artikel 45 lid 1 is bepaald dat indien een politiek prominente persoon de prominente publieke functie waarmee hij of zij door de Unie, een lidstaat, een derde land of een internationale organisatie is belast, niet langer bekleedt, de meldingsplichtige entiteiten bij hun beoordeling van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering overeenkomstig artikel 20 rekening moeten houden met het aanhoudende risico dat die persoon als gevolg van zijn of haar vroegere functie vormt.

De meldingsplichtige entiteiten moeten een of meer van de in artikel 34 lid 4 bedoelde maatregelen toepassen om de risico's van de politiek prominente persoon te beperken, totdat de in lid 1 van dit artikel bedoelde risico's niet meer bestaan, maar in ieder geval gedurende ten minste twaalf maanden vanaf het tijdstip waarop de persoon niet langer een prominente publieke functie bekleedt (lid 2).

De in lid 2 bedoelde verplichting is van overeenkomstige toepassing wanneer een meldingsplichtige entiteit een occasionele transactie verricht of een zakelijke relatie aangaat met een persoon die in het verleden door de Unie, een lidstaat, een derde land of een internationale organisatie met een prominente publieke functie was belast (lid 3).

Familieleden van politiek prominente personen en personen bekend als naaste geassocieerden van politiek prominente personen (artikel 46)

In artikel 46 is bepaald dat de in de artikelen 42, 44 en 45 bedoelde maatregelen ook van toepassing zijn op familieleden van politiek prominente personen en op personen bekend als naaste geassocieerden van politiek prominente personen.

Algemene bepalingen betreffende het steunen op andere meldingsplichtige entiteiten (artikel 48)

In artikel 48 lid 1 is bepaald dat meldingsplichtige entiteiten kunnen steunen op andere meldingsplichtige entiteiten, ongeacht of die in een lidstaat of in een derde land gevestigd zijn, om te voldoen aan de cliëntenonderzoeksvereisten die zijn vastgelegd in artikel 20 lid 1 punten a), b) en c), mits:

- a) de andere meldingsplichtige entiteiten de in deze verordening vastgelegde vereisten inzake cliëntenonderzoek en bewaring van gegevens of daaraan gelijkwaardige vereisten toepassen wanneer zij in een derde land verblijven of gevestigd zijn;
- b) de andere meldingsplichtige entiteiten op een manier die consistent is met hoofdstuk IV van Richtlijn (EU) 2024/1640 (AMLD) toezicht houden op de naleving van de AML/CFT-vereisten. De eindverantwoordelijkheid voor de naleving van de cliëntenonderzoeksvereisten blijft berusten bij de meldingsplichtige entiteit die steunt op een andere meldingsplichtige entiteit.

Wanneer meldingsplichtige entiteiten besluiten te steunen op andere, in derde landen gevestigde meldingsplichtige entiteiten moeten zij rekening houden met de in de bijlagen II en III vermelde geografische risicofactoren en met alle relevante informatie of richtsnoeren van de Europese Commissie, de AMLA of andere bevoegde autoriteiten (lid 2).

De meldingsplichtige entiteiten mogen niet steunen op in derde landen gevestigde meldingsplichtige entiteiten die op grond van afdeling 2 van hoofdstuk III (derde landen) zijn geïdentificeerd (lid 4).

Procedure voor het steunen op een andere meldingsplichtige entiteit (artikel 49)

In artikel 49 lid 1 is bepaald dat de meldingsplichtige entiteiten van de meldingsplichtige entiteit waarop zij steunen alle nodige informatie betreffende de cliëntenonderzoeksmatregelen van artikel 20 lid 1 punten a), b) en c) of de voorgestelde bedrijfsactiviteit moeten verkrijgen.

Meldingsplichtige entiteiten die steunen op andere meldingsplichtige entiteiten, moeten alle nodige maatregelen nemen om ervoor te zorgen dat de meldingsplichtige entiteit waarop wordt gesteund, op verzoek het volgende verstrekt:

- a) kopieën van de voor de identificatie van de cliënt verzamelde informatie;
- b) alle bewijsstukken of betrouwbare informatiebronnen die zijn gebruikt om de identiteit van de cliënt en, in voorkomend geval, van de uiteindelijk begunstigden van de cliënt of van personen namens wie de cliënt handelt, te verifiëren, met inbegrip van gegevens die zijn verkregen met behulp van elektronische identificatiemiddelen en relevante vertrouwensdiensten als bedoeld in Verordening (EU) nr. 910/2014 (eIDAS); en
- c) verzamelde informatie over het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie (lid 2).

De in de leden 1 en 2 bedoelde informatie moet door de meldingsplichtige entiteit waarop wordt gesteund onverwijld en in elk geval binnen vijf werkdagen worden verstrekt (lid 3).

De voorwaarden voor de afgifte van de in de leden 1 en 2 bedoelde informatie en documenten moeten worden vastgelegd in een schriftelijke overeenkomst tussen de meldingsplichtige entiteiten (lid 4).

Richtsnoeren voor het steunen op andere meldingsplichtige entiteiten (artikel 50)

In artikel 50 is bepaald dat de AMLA richtsnoeren uitvaardigt voor de meldingsplichtige entiteiten over:

- a) de voorwaarden waaronder de meldingsplichtige entiteiten mogen steunen op informatie die door een andere meldingsplichtige entiteit is verzameld, ook in het geval van een cliëntenonderzoek op afstand;
- b) de rol en verantwoordelijkheid van de meldingsplichtige entiteiten indien er sprake is van het steunen op een andere meldingsplichtige entiteit;
- c) de aanpak van het toezicht op gebruikmaking van andere meldingsplichtige entiteiten.

Hoofdstuk IV Transparantie inzake uiteindelijk begunstigden

Identificatie van uiteindelijk begunstigden voor juridische entiteiten (artikel 51)

In artikel 51 is bepaald dat de uiteindelijk begunstigden van juridische entiteiten zijn de natuurlijke personen met:

- a) een direct of indirect eigendomsbelang in de vennootschap; of
- b) directe of indirecte zeggenschap over de vennootschap of andere juridische entiteit, via een eigendomsbelang of via andere middelen.

Zeggenschap via andere middelen als bedoeld in de eerste alinea punt b) moet onafhankelijk van en parallel aan het bestaan van een eigendomsbelang of zeggenschap via een eigendomsbelang worden vastgesteld.

Uiteindelijk begunstigden via eigendomsbelang (artikel 52)

In artikel 52 lid 1 is bepaald dat voor de toepassing van artikel 51 eerste alinea punt a) onder "eigendomsbelang in de vennootschap" wordt verstaan een direct of indirect eigendom van 25% of meer van de aandelen of stemrechten of een ander eigendomsbelang in de vennootschap, met inbegrip van rechten op een aandeel in de winst, andere interne middelen of liquidatiebalans. De indirecte eigendom wordt berekend door de aandelen, stemrechten of andere eigendomsbelangen waarover de tussenliggende entiteiten beschikken in de keten waarin de uiteindelijk begunstigde

aandelen of stemrechten bezit, te vermenigvuldigen en door de resultaten van die verschillende ketens bij elkaar op te tellen, tenzij artikel 54 van toepassing is.

Bij de beoordeling of er een eigendomsbelang in de vennootschap is, moet rekening worden gehouden met het bezit van aandelen op elk eigendomsniveau.

Indien de lidstaten op grond van artikel 8 lid 4 punt c) van Richtlijn (EU) 2024/1640 (AMLD) categorieën vennootschappen identificeren die zijn blootgesteld aan een hoger risico van witwassen en terrorismefinanciering, onder meer op basis van de sectoren waarin zij actief zijn, moeten zij de Europese Commissie daarvan in kennis stellen. Uiterlijk op 10 juli 2029 beoordeelt de Europese Commissie of de aan die categorieën juridische entiteiten verbonden risico's relevant zijn voor de interne markt en stelt zij, indien zij concludeert dat een lagere drempel passend is om die risico's te beperken, gedelegeerde handelingen vast overeenkomstig artikel 85 om deze verordening te wijzigen door het volgende te identificeren:

- a) de categorieën van vennootschappen waaraan hogere risico's van witwassen en terrorismefinanciering zijn verbonden en waarvoor een lagere drempel geldt;
- b) de bijbehorende drempels (lid 2).

De in de eerste alinea bedoelde lagere drempel wordt vastgesteld op maximaal 15% van het eigendomsbelang in de vennootschap, tenzij de Europese Commissie op basis van het risico concludeert dat een hogere drempel, die in ieder geval minder dan 25% bedraagt, evenrediger zou zijn (lid 2).

In het geval van andere juridische entiteiten dan vennootschappen, waarvoor het gezien hun vorm en structuur niet passend of mogelijk is de eigendom te berekenen, zijn de uiteindelijk begunstigten de natuurlijke personen die op grond van artikel 53 leden 3 en 4 directe of indirecte zeggenschap over de juridische entiteit hebben, behalve indien artikel 57 van toepassing is (lid 4).

Uiteindelijk begunstigten via zeggenschap (artikel 53)

In artikel 53 lid 1 is bepaald dat zeggenschap over een vennootschap of een andere juridische entiteit wordt uitgeoefend via een eigendomsbelang of via andere middelen.

Voor de toepassing van hoofdstuk IV wordt verstaan onder:

- a) "zeggenschap over de juridische entiteit": de mogelijkheid om, direct of indirect, aanzienlijke invloed uit te oefenen en relevante besluiten op te leggen binnen de juridische entiteit;
- b) "indirecte zeggenschap over een juridische entiteit": zeggenschap over tussenliggende juridische entiteiten in de eigendomsstructuur of in verschillende ketens van de eigendomsstructuur, waarbij directe zeggenschap is vastgesteld op elk niveau van de structuur;
- c) "zeggenschap via een eigendomsbelang in de vennootschap": directe of indirecte eigendom van 50% plus één van de aandelen of stemrechten of een ander eigendomsbelang in de vennootschap (lid 2).

Zeggenschap over de juridische entiteit via andere middelen omvat in ieder geval de mogelijkheid tot uitoefening van:

- a) in het geval van een vennootschap, de meerderheid van de stemrechten in de vennootschap, al dan niet gedeeld door in onderling overleg handelende personen;
- b) het recht om een meerderheid van de leden van de raad van bestuur of de bestuurs-, leidinggevende of toezichthoudende organen van de juridische entiteit of personen met een soortgelijke functie te benoemen en te ontslaan;
- c) relevante vetorechten of beslissingsrechten die verbonden zijn aan het aandeel van de vennootschap;
- d) beslissingen over winstuitkering van de juridische entiteit of beslissingen die leiden tot een verschuiving van activa in de juridische entiteit (lid 3).

Naast het bepaalde in lid 3 kan zeggenschap over de juridische entiteit via andere middelen worden uitgeoefend. Afhankelijk van de specifieke situatie en de structuur van de juridische entiteit, kan zeggenschap via andere middelen omvatten:

- a) formele of informele overeenkomsten met eigenaars, leden of de juridische entiteiten, bepalingen in de statuten, maatschapsovereenkomsten, consortiumovereenkomsten of gelijkwaardige documenten of overeenkomsten, afhankelijk van de specifieke kenmerken van de juridische entiteit, alsmede stemregelingen;
- b) relaties tussen familieleden;
- c) gebruik van formele of informele volmachtregelingen (lid 4).

Voor de toepassing van dit lid wordt onder “formele volmachtregeling” verstaan een overeenkomst of gelijkwaardige regeling tussen een volmachtgever en een gevolmachtigde, waarbij de volmachtgever een juridische entiteit of natuurlijke persoon is die een gevolmachtigde instrueert om namens hem of haar in een bepaalde hoedanigheid, zoals die van bestuurder of aandeelhouder of oprichter, op te treden, en waarbij de gevolmachtigde een juridische entiteit of natuurlijke persoon is die door de volmachtgever wordt geïnstrueerd om namens hem of haar op te treden (lid 4).

Naast elkaar bestaan van eigendomsbelang en zeggenschap in de eigendomsstructuur (artikel 54)

In artikel 54 is bepaald dat indien vennootschappen eigendom zijn via een meerlagige eigendomsstructuur, en in een of meer ketens van die structuur het eigendomsbelang en de zeggenschap met betrekking tot verschillende lagen van de keten naast elkaar bestaan, de uiteindelijk begunstigden zijn:

- a) de natuurlijke personen die, direct of indirect, via een eigendomsbelang of via andere middelen zeggenschap hebben over juridische entiteiten die een direct eigendomsbelang in de vennootschap hebben, hetzij individueel, hetzij cumulatief;
- b) de natuurlijke personen die, hetzij individueel, hetzij cumulatief, direct of indirect, een eigendomsbelang hebben in de vennootschap die, via een eigendomsbelang of via andere middelen, direct of indirect zeggenschap over de vennootschap uitoefent.

Eigendomsstructuren waarbij het gaat om juridische constructies of soortgelijke juridische entiteiten (artikel 55)

In artikel 55 is bepaald dat indien de in artikel 57 bedoelde juridische entiteiten of juridische constructies een eigendomsbelang in de vennootschap bezitten, hetzij individueel, hetzij cumulatief, dan wel direct of indirect zeggenschap hebben over de vennootschap, via een eigendomsbelang of via andere middelen, de uiteindelijk begunstigden zijn de natuurlijke personen die de uiteindelijk begunstigden zijn van de in artikel 57 bedoelde juridische entiteiten of van de juridische constructies.

Identificatie van uiteindelijk begunstigden voor juridische entiteiten die vergelijkbaar zijn met express trust (artikel 57)

In artikel 57 lid 1 is bepaald dat in het geval van andere dan de in artikel 51 bedoelde juridische entiteiten, die vergelijkbaar zijn met express trust, zoals stichtingen, de uiteindelijk begunstigden zijn alle volgende natuurlijke personen:

- a) de oprichters;
- b) de leden van het leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie;
- c) de leden van het leidinggevend orgaan in zijn toezichthoudende functie;
- d) de begunstigden, tenzij artikel 59 van toepassing is;
- e) alle andere natuurlijke personen met directe of indirecte zeggenschap over de juridische entiteit.

Indien de in lid 1 bedoelde juridische entiteiten deel uitmaken van meerlagige zeggenschapsstructuren en een juridische entiteit een van de in lid 1 genoemde functies bekleedt, zijn de in lid 1 bedoelde uiteindelijk begunstigden van de juridische constructie:

- a) de in lid 1 genoemde natuurlijke personen; en
- b) de uiteindelijk begunstigden van de juridische entiteiten die een van de in lid 1 genoemde functies bekleden (lid 2).

De lidstaten moeten de Europese Commissie uiterlijk op 10 oktober 2027 in kennis stellen van een lijst van de soorten juridische entiteiten waarvan de uiteindelijk begunstigden geïdentificeerd zijn overeenkomstig lid 1 (lid 3). De Europese Commissie kan door middel van een uitvoeringshandeling een lijst vaststellen van de soorten juridische entiteiten die onder het nationale recht van de lidstaten vallen en die aan de vereisten van dit artikel moeten voldoen (lid 4).

Identificatie van uiteindelijk begunstigden voor express trusts en soortgelijke juridische constructies (artikel 58)

In artikel 58 lid 1 is bepaald dat de uiteindelijk begunstigden van express trusts zijn alle volgende natuurlijke personen:

- a) de oprichters van de trusts;
- b) de trustees;
- c) de eventuele protectors;
- d) de begunstigden, tenzij artikel 59 of artikel 60 van toepassing is;
- e) alle andere natuurlijke personen die door directe of indirecte eigendom of via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de express trust uitoefenen, onder meer via een zeggenschaps- of eigendomsketen.

De uiteindelijk begunstigden van andere juridische constructies die vergelijkbaar zijn met express trusts zijn de natuurlijke personen die gelijkwaardige of soortgelijke functies als die genoemd in lid 1 bekleden (lid 2).

Wanneer juridische constructies deel uitmaken van meerlagige zeggenschapsstructuren en een juridische entiteit een van de in lid 1 genoemde functies bekleedt, zijn de uiteindelijk begunstigden van de juridische constructie:

- a) de in lid 1 genoemde natuurlijke personen; en
- b) de uiteindelijk begunstigden van de juridische entiteiten die een van de in lid 1 genoemde functies bekleden (lid 3).

De lidstaten moeten de Europese Commissie uiterlijk op 10 oktober 2027 in kennis stellen van een lijst van de soorten juridische constructies die vergelijkbaar zijn met onder hun recht vallende express trusts (lid 4). De Europese Commissie kan door middel van een uitvoeringshandeling een lijst vaststellen van de soorten juridische constructies die onder het nationale recht van de lidstaten vallen en die met betrekking tot de uiteindelijk begunstigden aan dezelfde transparantievereisten zouden moeten voldoen als express trusts (lid 5).

Identificatie van een groep begunstigden (artikel 59)

In artikel 59 lid 1 is bepaald dat in het geval van met express trusts vergelijkbare juridische entiteiten uit hoofde van artikel 57 of, met uitzondering van discretionaire trusts, express trusts en soortgelijke juridische constructies uit hoofde van artikel 58, indien de begunstigden nog moeten worden vastgesteld, de groep begunstigden en de algemene kenmerken ervan moeten worden geïdentificeerd. Begunstigden binnen de groep zijn uiteindelijk begunstigde(n) zodra zij zijn geïdentificeerd of aangewezen.

In de in lid 2 bepaalde gevallen hoeven alleen de groep begunstigden en de kenmerken ervan te worden geïdentificeerd.

Identificatie van voorwerpen van een bevoegdheid en van verkrijgers bij niet-uitoefening in discretionaire trusts (artikel 60)

In artikel 60 is bepaald dat in het geval van discretionaire trusts, waarbij de begunstigden nog moeten worden gekozen, de voorwerpen van een bevoegdheid en de verkrijgers bij niet-uitoefening moeten worden geïdentificeerd. Begunstigden die tot het voorwerp van een bevoegdheid behoren, zijn uiteindelijk begunstigde(n) zodra zij zijn gekozen. Verrijgers bij niet-uitoefening zijn uiteindelijk begunstigden wanneer de trustees hun discretionaire bevoegdheid niet uitoefenen. Indien discretionaire trusts aan de voorwaarden van artikel 59 lid 2 voldoen, hoeven alleen de groep voorwerpen van een bevoegdheid en de verkrijgers bij niet-uitoefening te worden geïdentificeerd.

Identificatie van de uiteindelijk begunstigden van instellingen voor collectieve belegging (artikel 61)

In artikel 61 is bepaald dat in afwijking van artikel 51 eerste alinea en artikel 58 lid 1 de uiteindelijk begunstigden van instellingen voor collectieve belegging zijn de natuurlijke personen die aan een of meer van de volgende voorwaarden voldoen:

- a) zij bezitten direct of indirect 25% of meer van de rechten van deelneming in de instelling voor collectieve belegging;
- b) zij zijn in staat het beleggingsbeleid van de instelling voor collectieve belegging te bepalen of te beïnvloeden;
- c) zij hebben op andere wijze zeggenschap over de activiteiten van de instelling voor collectieve belegging.

Informatie over uiteindelijk begunstigden (artikel 62)

In artikel 62 lid 1 is bepaald dat juridische entiteiten en trustees van express trusts of personen met gelijkwaardige functies in soortgelijke juridische constructies ervoor moeten zorgen dat de informatie over de uiteindelijk begunstigden die zij bijhouden, aan meldingsplichtige entiteiten verstrekken in het kader van cliëntenonderzoeksprocedures overeenkomstig hoofdstuk III of indienen bij centrale registers, adequaat, nauwkeurig en actueel is.

De in de eerste alinea genoemde informatie over uiteindelijk begunstigden omvat het volgende:

- a) alle namen en achternamen, geboorteplaats en volledige geboortedatum, woonadres, land van verblijf en nationaliteit of nationaliteiten van de uiteindelijk begunstigde, nummer van het identiteitsdocument, zoals paspoort of nationaal identiteitsdocument, en, indien dit bestaat, uniek persoonlijk identificatienummer dat aan de betrokkene is toegekend door het land waar deze gewoonlijk verblijft, en een algemene beschrijving van de bron van dat nummer;
- b) aard en omvang van het, hetzij via eigendomsbelang, hetzij via zeggenschap via andere middelen, in de juridische entiteit of de juridische constructie gehouden economische belang, alsmede de datum vanaf wanneer dat economische belang wordt gehouden;
- c) informatie over de juridische entiteit waarvan de natuurlijke persoon de uiteindelijk begunstigde is overeenkomstig artikel 22 lid 1 punt b), of, in het geval van juridische constructies waarvan de natuurlijke persoon de uiteindelijk begunstigde is, basisinformatie over de juridische constructie;
- d) indien de eigendoms- en zeggenschapsstructuur meer dan één juridische entiteit of juridische constructie omvat, een beschrijving van die structuur, met inbegrip van namen en, indien deze bestaat, identificatienummers van de individuele juridische entiteiten of juridische constructies die deel uitmaken van die structuur, en een beschrijving van de onderlinge relaties, met inbegrip van het aandeel in het gehouden belang;
- e) indien uit hoofde van artikel 59 een groep begunstigden is geïdentificeerd, een algemene beschrijving van het kenmerk van de groep begunstigden;

f) indien de voorwerpen van een bevoegdheid en de verkrijgers bij niet-uitoefening worden geïdentificeerd overeenkomstig artikel 60:

- i) voor natuurlijke personen, hun voornamen en achternamen;
- ii) voor juridische entiteiten en juridische constructies, de namen ervan;
- iii) voor een groep van voorwerpen van een bevoegdheid en de verkrijgers bij niet-uitoefening, de beschrijving ervan.

Juridische entiteiten en trustees van express trusts of personen met een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie moeten binnen 28 kalenderdagen na de oprichting van de juridische entiteit of na het opzetten van de juridische constructie adequate, nauwkeurige en actuele informatie over de uiteindelijk begunstigten verkrijgen. Die informatie moet onverwijld en in ieder geval binnen 28 kalenderdagen na elke wijziging daarvan worden geactualiseerd, en verder om het jaar (lid 2).

Verplichtingen van juridische entiteiten (artikel 63)

In artikel 63 lid 1 is bepaald dat alle in de Unie opgerichte juridische entiteiten verplicht zijn adequate, nauwkeurige en actuele informatie over de uiteindelijk begunstigten te verkrijgen en in bezit te hebben. Juridische entiteiten moeten de meldingsplichtige entiteiten informatie verstrekken over hun juridisch eigenaars en over de uiteindelijk begunstigten wanneer de meldingsplichtige entiteiten cliëntenonderzoeksmatregelen toepassen overeenkomstig hoofdstuk III.

Een juridische entiteit moet informatie over uiteindelijk begunstigten zonder onnodige vertraging na de oprichting ervan doorgeven aan het centrale register. Elke wijziging van die informatie moet zonder onnodige vertraging en in ieder geval binnen 28 kalenderdagen na wijziging ervan aan het centrale register worden doorgegeven. De juridische entiteit moet regelmatig verifiëren of zij over actuele informatie over haar uiteindelijk begunstigten beschikt. Dergelijke verificatie moet ten minste jaarlijks worden uitgevoerd, hetzij als een op zichzelf staand proces, hetzij als onderdeel van andere periodieke processen, zoals de indiening van een financieel overzicht (lid 2).

De uiteindelijk begunstigten van een juridische entiteit, alsmede de juridische entiteiten en, in het geval van juridische constructies, hun trustees of personen met een gelijkwaardige functie die deel uitmaken van de eigendoms- of zeggenschapsstructuur van de juridische entiteit, moeten die entiteit alle informatie verstrekken die nodig is om te voldoen aan de vereisten van hoofdstuk IV of om te antwoorden op elk verzoek om aanvullende informatie op grond van artikel 10 lid 4 van Richtlijn (EU) 2024/1640 (AMLD) (lid 2).

Wanneer alle mogelijke identificatiemiddelen overeenkomstig de artikelen 51 tot en met 57 zijn uitgeput en nog steeds geen natuurlijke personen als uiteindelijk begunstigten zijn geïdentificeerd, of wanneer er bij de juridische entiteit aanzienlijke en gerechtvaardigde onzekerheid bestaat of de geïdentificeerde personen de uiteindelijk begunstigten zijn, moeten de juridische entiteiten de gegevens over de maatregelen die zij hebben genomen om de uiteindelijk begunstigten te identificeren bewaren (lid 3).

In de in lid 3 van dit artikel genoemde gevallen moeten de juridische entiteiten overeenkomstig artikel 20 van deze verordening en artikel 10 van Richtlijn (EU) 2024/1640 (AMLD) de volgende informatie over de uiteindelijk begunstigten verstrekken:

- a) een verklaring dat er geen uiteindelijk begunstigten zijn of dat de uiteindelijk begunstigten niet konden worden bepaald, vergezeld van een motivering waarom het niet mogelijk was om de uiteindelijk begunstigde te bepalen overeenkomstig de artikelen 51 tot en met 57 van deze verordening en waarom onzekerheid bestaat over de verkregen informatie;
- b) de gegevens van alle natuurlijke personen die de functie van hogere leidinggevend in de juridische entiteit bekleden, gelijkwaardig aan de krachtens artikel 62 lid 1 tweede alinea punt a) van deze verordening vereiste informatie (lid 4)

Voor de toepassing van dit lid wordt onder "hogere leidinggevende" verstaan de natuurlijke personen die de uitvoerende leden van het leidinggevend orgaan zijn, alsmede de natuurlijke personen die uitvoerende functies in een juridische entiteit uitoefenen en verantwoordelijk zijn voor, en aan het leidinggevend orgaan verantwoording afleggen voor, de dagelijkse leiding van de entiteit (lid 4).

De juridische entiteiten moeten de op grond van dit artikel verzamelde informatie op verzoek en onverwijld ter beschikking stellen van de bevoegde autoriteiten (lid 5).

De in lid 4 genoemde informatie moet worden bewaard gedurende vijf jaar na de datum waarop de juridische entiteiten worden ontbonden of anderszins ophouden te bestaan, hetzij door personen die door de entiteit belast zijn met de bewaring van de documenten, hetzij door bewindvoerders, vereffenaars of andere personen die bij de ontbinding van de entiteit betrokken zijn. De identiteit en de contactgegevens van de met de bewaring van de informatie belaste persoon moeten worden doorgegeven aan de centrale registers (lid 6).

Verplichtingen van de trustee (artikel 64)

In artikel 64 lid 1 is bepaald dat in het geval van een juridische constructie die in een lidstaat wordt beheerd of waarvan de trustee of de persoon die een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie bekleedt, in een lidstaat verblijft of is gevestigd, trustees en personen met een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie de volgende informatie over de juridische constructie moeten verkrijgen en bezitten:

- a) basisinformatie over de juridische constructie;
- b) adequate, nauwkeurige en actuele informatie over uiteindelijk begunstigten als bedoeld in artikel 62;
- c) indien juridische entiteiten of juridische constructies partij zijn bij de juridische constructie, basisinformatie en informatie over de uiteindelijk begunstigten van die juridische entiteiten en juridische constructies;
- d) informatie over een makelaar die gemachtigd is om namens de juridische constructie op te treden of met betrekking tot de juridische constructie actie te ondernemen, en over de meldingsplichtige entiteiten waarmee de trustee of persoon met een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie namens de juridische constructie een zakelijke relatie aangaat.

De in de eerste alinea genoemde informatie moet worden bewaard tot vijf jaar na de beëindiging van de betrokkenheid van de trustee of de persoon met een gelijkwaardige functie bij een express trust of een soortgelijke juridische constructie.

Zonder onnodige vertraging na de oprichting van de express trust of soortgelijke juridische constructie, en in ieder geval binnen 28 kalenderdagen na die oprichting, moet de trustee of de persoon met een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie informatie over de uiteindelijk begunstigten en basisinformatie over de juridische constructie verkrijgen en deze doorgeven aan het centrale register. De trustee of de persoon met een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie moet ervoor zorgen dat iedere wijziging van de uiteindelijk begunstigten of van de basisinformatie over de juridische constructie zonder onnodige vertraging en in ieder geval binnen 28 kalenderdagen na die wijziging aan het centrale register wordt doorgegeven (lid 2).

De trustee of de persoon met een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie moet regelmatig verifiëren of de informatie die hij of zij op grond van lid 1 eerste alinea over de juridische constructie bezit, wordt geactualiseerd. Dergelijke verificatie moet ten minste eenmaal per jaar worden uitgevoerd, hetzij als een op zichzelf staand proces, hetzij als onderdeel van andere periodieke processen (lid 2).

De trustees of de personen met een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie in lid 1 genoemde personen moeten hun status bekend maken en de meldingsplichtige entiteiten informatie verstrekken over de uiteindelijk begunstigten en over de activa van de juridische constructies die in het kader van een zakelijke relatie of occasionele transactie moeten worden beheerd, wanneer de meldingsplichtige entiteiten cliëntenonderzoeksmaatregelen toepassen overeenkomstig hoofdstuk III (lid 3).

De uiteindelijk begunstigten van een juridische constructie die niet de trustees of de personen met een gelijkwaardige functie zijn, de tussenpersonen ervan en de meldingsplichtige entiteiten die diensten verlenen aan de juridische constructie, alsmede enige persoon en, in het geval van juridische constructies, de trustees daarvan, die deel uitmaken van de meerlagige structuur van de juridische constructie, moeten de trustees of de personen met een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie alle informatie en documentatie verstrekken die de trustees of de personen met een gelijkwaardige functie, nodig hebben om aan de vereisten van hoofdstuk IV te voldoen (lid 4).

De trustees van een express trust en de personen met een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie moeten de op grond van dit artikel verzamelde informatie op verzoek en onverwijld ter beschikking stellen van de bevoegde autoriteiten (lid 5).

Wanneer in het geval van juridische constructies waarvan de partijen juridische entiteiten zijn, alle mogelijke identificatiemiddelen overeenkomstig de artikelen 51 tot en met 57 zijn uitgeput en nog steeds geen personen als uiteindelijk begunstigten van die juridische entiteiten zijn geïdentificeerd, of wanneer er aanzienlijke en gerechtvaardigde onzekerheid bestaat of de geïdentificeerde personen de uiteindelijk begunstigten zijn, moeten de trustees van express trusts of de personen met een gelijkwaardige functie in soortgelijke juridische constructies, de gegevens over de maatregelen die zij hebben genomen om de uiteindelijk begunstigten te identificeren bewaren (lid 6).

In de in lid 6 van dit artikel genoemde gevallen moeten trustees van express trusts of personen met een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie overeenkomstig artikel 20 van deze verordening en artikel 10 van Richtlijn (EU) 2024/1640 (AMLD) de volgende informatie over de uiteindelijk begunstigten verstrekken:

- a) een verklaring dat er geen uiteindelijk begunstigten zijn of dat de uiteindelijk begunstigten niet konden worden bepaald, vergezeld van een motivering waarom het niet mogelijk was om de uiteindelijk begunstigde te bepalen overeenkomstig de artikelen 51 tot en met 57 van deze verordening en waarom onzekerheid bestaat over de verkregen informatie;
- b) de gegevens van alle natuurlijke personen die een hogere leidinggevende functie bekleden in de juridische entiteit die partij is bij de juridische constructie, gelijkwaardig aan de krachtens artikel 62 lid 1 tweede alinea punt a) van deze verordening vereiste informatie (lid 7).

Uitzonderingen op verplichtingen van juridische entiteiten en juridische constructies (artikel 65)

In artikel 65 is bepaald dat de artikelen 63 en 64 niet van toepassing zijn op:

- a) vennootschappen waarvan de effecten tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten, op voorwaarde dat:
 - i) de zeggenschap over de vennootschap uitsluitend wordt uitgeoefend door de natuurlijke persoon met stemrechten;
 - ii) geen andere juridische entiteiten of juridische constructies deel uitmaken van de eigendoms- of zeggenschapsstructuur van de vennootschap; en
 - iii) er voor de in artikel 67 genoemde buitenlandse juridische entiteiten uit hoofde van internationale normen vereisten bestaan die gelijkwaardig zijn aan die vermeld in de punten i) en ii) van dit punt;

b) publiekrechtelijke instellingen zoals gedefinieerd in artikel 2 lid 1 punt 4 van Richtlijn 2014/24/EU.

Verplichtingen van gevolmachtigden (artikel 66)

In artikel 66 is bepaald dat gevolmachtigde aandeelhouders en gevolmachtigde bestuurders van een juridische entiteit moeten beschikken over adequate, nauwkeurige en actuele informatie inzake de identiteit van hun volmachtgever en van de uiteindelijk begunstigten van de volmachtgever, en deze informatie alsmede de status van deze personen moeten melden aan de betrokken juridische entiteit. Juridische entiteiten moeten deze informatie melden aan het centrale register.

Juridische entiteiten moeten de in de eerste alinea bedoelde informatie ook melden aan de meldingsplichtige entiteiten wanneer de meldingsplichtige entiteiten cliëntenonderzoeksmaatregelen toepassen overeenkomstig hoofdstuk III.

Buitenlandse juridische entiteiten en buitenlandse juridische constructies (artikel 67)

In artikel 67 lid 1 is bepaald dat juridische entiteiten die buiten de Unie zijn opgericht en trustees van express trusts of personen met een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie die buiten de Unie worden beheerd of buiten de Unie verblijven of gevestigd zijn, op grond van artikel 62 informatie over de uiteindelijk begunstigten moeten doorgeven aan het centrale register van de lidstaat wanneer zij:

- a) een zakelijke relatie aangaan met een meldingsplichtige entiteit;
- b) rechtstreeks of via tussenpersonen onroerend goed in de Unie verwerven;
- c) rechtstreeks of via tussenpersonen een van de volgende goederen verwerven van personen die handelen als bedoeld in artikel 3 punt 3), f) en j) in het kader van een occasionele transactie:
 - i) motorvoertuigen voor niet-commerciële doeleinden tegen een prijs van ten minste € 250.000 of de tegenwaarde in de nationale munteenheid;
 - ii) vaartuigen voor niet-commerciële doeleinden tegen een prijs van ten minste € 7.500.000 of de tegenwaarde in de nationale munteenheid;
 - iii) luchtvaartuigen voor niet-commerciële doeleinden tegen een prijs van ten minste € 7.500.000 of de tegenwaarde in de nationale munteenheid;
- d) door een aanbestedende dienst in de Unie een overheidsopdracht voor goederen of diensten dan wel concessies worden gegund.

In afwijking van lid 1 punt a), indien buiten de Unie opgerichte juridische entiteiten een zakelijke relatie aangaan met een meldingsplichtige entiteit, moeten zij hun informatie over de uiteindelijk begunstigten alleen doorgeven aan het centrale register wanneer:

- a) zij een zakelijke relatie aangaan met een meldingsplichtige entiteit die verband houdt met middelhoog of hoog risico op witwassen en terrorismefinanciering overeenkomstig de risicobeoordeling op Unieniveau of de nationale risicobeoordeling van de betrokken lidstaat als vermeld in de artikelen 7 en 8 van Richtlijn (EU) 2024/1640 (AMLD); of
- b) uit de risicobeoordeling op Unieniveau of de nationale risicobeoordeling van de betrokken lidstaat blijkt dat de categorie juridische entiteit of de sector waarin de buiten de Unie opgerichte juridische entiteit actief is, in voorkomend geval, een middelhoog of hoog risico op witwassen en terrorismefinanciering vertegenwoordigt (lid 2).

De informatie over de uiteindelijk begunstigten moet vergezeld gaan van een verklaring waarin wordt aangegeven met betrekking tot welke van die activiteiten de informatie wordt doorgegeven, alsmede van alle relevante documenten, en wordt doorgegeven:

- a) voor de in lid 1 punt a) genoemde gevallen vóór het begin van de zakelijke relatie;
- b) voor de in lid 1 punten b) en c) genoemde gevallen vóór de voltooiing van de aankoop;
- c) voor de in lid 1 punt d) genoemde gevallen vóór de ondertekening van de opdracht (lid 3).

Voor de toepassing van lid 1 punt a) moeten meldingsplichtige entiteiten de juridische entiteiten ervan in kennis stellen wanneer aan de voorwaarden van lid 2 is voldaan en moeten zij een bewijs

van registratie of een uittreksel van de informatie over de uiteindelijk begunstigten in het centrale register vereisen om de zakelijke relatie of occasionele transactie voort te zetten (lid 4).

In de in lid 1 genoemde gevallen moeten buiten de Unie opgerichte juridische entiteiten en trustees van express trusts of personen met een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie die buiten de Unie worden beheerd of die buiten de Unie verblijven of gevestigd zijn, elke wijziging in de informatie over uiteindelijk begunstigten die op grond van lid 1 aan het centrale register is doorgegeven zonder onnodige vertraging en in elk geval binnen 28 kalenderdagen na die wijziging melden.

De eerste alinea is van toepassing op:

- a) voor de in lid 1 punt a) genoemde gevallen voor de gehele duur van de zakelijke relatie met de meldingsplichtige entiteit;
- b) voor de in lid 1 punt b) genoemde gevallen, zolang de juridische entiteit of juridische constructie eigenaar is van het onroerend goed;
- c) voor de in lid 1 punt c) genoemde gevallen, voor de periode tussen de eerste doorgifte van de informatie aan het centrale register en de voltooiing van de aankoop;
- d) voor de in lid 1 punt d) genoemde gevallen voor de gehele duur van de opdracht (lid 5).

Indien de juridische entiteit, de trustee van de express trust of de persoon met een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie in verschillende lidstaten voldoet aan de in lid 1 neergelegde voorwaarden, moet een bewijs waaruit blijkt dat de informatie over de uiteindelijk begunstigten in een centraal register van één lidstaat is geregistreerd, worden beschouwd als een toereikend registratiebewijs (lid 6).

Indien op 10 juli 2027 juridische entiteiten die buiten de Unie zijn opgericht of buiten de Unie beheerde juridische constructies of waarvan de trustee of persoon met een gelijkwaardige functie in een soortgelijke juridische constructie buiten de Unie verblijft of is gevestigd, rechtstreeks of via tussenpersonen, eigenaar zijn van onroerend goed, moet de informatie over de uiteindelijk begunstigten van die juridische entiteiten en juridische constructies uiterlijk op 10 januari 2028 worden ingediend bij het centrale register en vergezeld gaan van een motivering voor die indiening (lid 7).

De eerste alinea is echter niet van toepassing op juridische entiteiten of juridische constructies die vóór 1 januari 2014 onroerend goed in de Unie hebben verworven.

De lidstaten kunnen op basis van het risico besluiten dat een eerdere datum van toepassing is en moeten de Europese Commissie daarvan in kennis stellen (lid 7).

De lidstaten kunnen op basis van het risico de in lid 1 punt a) vastgestelde verplichting uitbreiden tot zakelijke relaties met buitenlandse juridische entiteiten die op 10 juli 2027 lopen en de Europese Commissie daarvan in kennis stellen.

Hoofdstuk V Meldingsplicht

Melding van vermoedens (artikel 69)

In artikel 69 lid 1 is bepaald dat de meldingsplichtige entiteiten en, in voorkomend geval, de bestuurders en werknemers van die entiteiten, hun volledige samenwerking aan de FIE moeten verlenen door onverwijld:

- a) op eigen initiatief melding te doen aan de FIE, indien de meldingsplichtige entiteit weet, vermoedt of redelijkerwijs kan vermoeden dat geldmiddelen of activiteiten, ongeacht het bedrag, opbrengsten van criminele activiteiten zijn of verband houden met terrorismefinanciering of criminele activiteiten, en door in dergelijke gevallen te reageren op verzoeken van de FIE om bijkomende informatie;

b) de FIE, op haar verzoek, alle nodige informatie te verstrekken, met inbegrip van informatie over transactiegegevens, binnen de opgelegde termijnen.

Alle verdachte transacties, waaronder pogingen daartoe en vermoedens die voortvloeien uit het onvermogen om cliëntenonderzoek te verrichten, moeten overeenkomstig de eerste alinea worden gemeld.

Voor de toepassing van de eerste alinea moeten de meldingsplichtige entiteiten binnen vijf werkdagen reageren op een verzoek om informatie van de FIE. In gerechtvaardigde en dringende gevallen kunnen de FIE's die termijn inkorten, ook tot minder dan 24 uur.

In afwijking van de derde alinea kan de FIE de antwoordtermijn verlengen tot meer dan vijf werkdagen indien zij dit gerechtvaardigd acht en mits de verlenging de analyse van de FIE niet ondermijnt.

Voor de toepassing van lid 1 moeten meldingsplichtige entiteiten de transacties of activiteiten die hun cliënten uitvoeren beoordelen op basis van en tegen alle relevante feiten en informatie waarvan zij kennis hebben of waarover zij beschikken. Indien nodig moeten meldingsplichtige entiteiten voorrang geven aan hun beoordeling, rekening houdend met de urgentie van de transactie of activiteit en de risico's die invloed hebben op de lidstaat waarin zij zijn gevestigd (lid 2).

Een vermoeden op grond van lid 1 punt a) moet zijn gebaseerd op de kenmerken van de cliënt en diens tegenhangers, de omvang en aard van de transactie of activiteit of de methoden en patronen daarvan, het verband tussen verschillende transacties of activiteiten, de herkomst, de bestemming of het gebruik van geldmiddelen, of alle andere omstandigheden waarvan de meldingsplichtige entiteit kennis heeft, met inbegrip van de consistentie van de transactie of activiteit met de informatie verkregen op grond van hoofdstuk III, waaronder het risicoprofiel van de cliënt (lid 2).

De AMLA verstrekt richtsnoeren inzake indicatoren voor verdachte activiteiten of gedragingen. Die richtsnoeren worden regelmatig bijgewerkt (lid 5).

De overeenkomstig artikel 11 lid 2 aangewezen nalevingsfunctionaris moet de in lid 1 van dit artikel bedoelde informatie toezenden aan de FIE van de lidstaat op het grondgebied waarvan de meldingsplichtige entiteit die de informatie toezendt gevestigd is (lid 6).

De meldingsplichtige entiteiten moeten ervoor zorgen dat de overeenkomstig artikel 11 lid 2 aangewezen nalevingsfunctionaris alsmede alle werknemers of personen in een vergelijkbare positie die betrokken zijn bij de uitvoering van de onder dit artikel vallende taken worden beschermd tegen represailles, discriminatie of elke andere vorm van oneerlijke behandeling voor de uitvoering van die taken (lid 7).

Onthouden van het uitvoeren van transacties (artikel 71)

In artikel 71 lid 1 is bepaald dat de meldingsplichtige entiteiten zich moeten onthouden van het uitvoeren van transacties die naar hun weten of vermoeden verband houden met de opbrengsten van criminele activiteiten of met terrorismefinanciering, totdat zij overeenkomstig artikel 69 lid 1 eerste alinea punt a) een melding hebben gedaan en verdere specifieke instructies van de FIE of een andere bevoegde autoriteit in overeenstemming met het toepasselijke recht hebben opgevolgd. Meldingsplichtige entiteiten mogen de transactie uitvoeren nadat zij de risico's van het uitvoeren van de transactie hebben beoordeeld, indien zij binnen drie werkdagen na indiening van de melding geen andersluidende instructies van de FIE hebben ontvangen.

Indien het voor een meldingsplichtige entiteit niet mogelijk is zich te onthouden van het uitvoeren van een transactie als bedoeld in lid 1, of indien onthouding de vervolging van de begunstigten van een verdachte transactie waarschijnlijk zou doorkruisen, moet de meldingsplichtige entiteit de FIE onmiddellijk na de uitvoering van de transactie inlichten (lid 2).

Meedelen aan FIE's (artikel 72)

In artikel 72 is bepaald dat het te goeder trouw melden van informatie aan de FIE door een meldingsplichtige entiteit of door een werknemer of een bestuurder van een meldingsplichtige entiteit overeenkomstig de artikelen 69 en 70 geen inbreuk vormt op ongeacht welke op grond van een contract of van een wettelijke of bestuursrechtelijke bepaling opgelegde beperking inzake de openbaarmaking van informatie en voor de meldingsplichtige entiteit, haar bestuurders of werknemers tot geen enkele vorm van aansprakelijkheid leidt, zelfs indien deze niet precies op de hoogte waren van de onderliggende criminele activiteit, en ongeacht of enige illegale activiteit daadwerkelijk heeft plaatsgevonden.

Mededelingsverbod (artikel 73)

In artikel 73 lid 1 is bepaald dat de meldingsplichtige entiteiten en hun bestuurders, werknemers, of personen in vergelijkbare functies de betrokken cliënt of derden niet mogen meedelen dat transacties of activiteiten overeenkomstig artikel 69 worden of zijn beoordeeld, dat informatie wordt, zal worden of is doorgegeven overeenkomstig artikel 69 of artikel 70 of dat een onderzoek naar witwassen of terrorismefinanciering wordt of kan worden uitgevoerd.

Lid 1 is niet van toepassing op mededelingen aan bevoegde autoriteiten en zelfregulerende organen indien die toezichthoudende taken uitoefenen, noch op mededelingen met het oog op het onderzoeken en vervolgen van witwassen, terrorismefinanciering en andere criminele activiteiten (lid 2).

In afwijking van lid 1 van dit artikel is het meedelen van informatie toegestaan tussen in artikel 3 punt 3 a) en b) bedoelde meldingsplichtige entiteiten, of entiteiten van derde landen waarvan de voorschriften gelijkwaardig zijn aan de voorschriften van deze verordening, die hun beroepsactiviteiten, al dan niet als werknemer, uitoefenen binnen dezelfde rechtspersoon of een grotere structuur waartoe de betrokken persoon behoort en die onder dezelfde eigenaar, hetzelfde bestuur of dezelfde nalevingscontroles valt, met inbegrip van netwerken of maatschappen (lid 4).

Voor in artikel 3 punten 1 en 2 en punt 3 a) en b) genoemde meldingsplichtige entiteiten en in gevallen betreffende dezelfde transactie waarbij twee of meer meldingsplichtige entiteiten betrokken zijn, is het meedelen van informatie, in afwijking van lid 1 van dit artikel, toegestaan tussen de betrokken meldingsplichtige entiteiten, mits deze in de Unie gelegen zijn, of in het kader van contacten met entiteiten in een derde land dat voorschriften oplegt die gelijkwaardig zijn aan de voorschriften van deze verordening, en mits zij onderworpen zijn aan verplichtingen inzake beroepsgeheim en de bescherming van persoonsgegevens (lid 5).

Indien de in artikel 3 punt 3 a) en b) genoemde meldingsplichtige entiteiten trachten een cliënt te doen afzien van een onwettige activiteit, wordt dat niet als een mededeling in de zin van lid 1 van dit artikel beschouwd (lid 6).

Hoofdstuk VI Informatie-uitwisseling

Uitwisseling van informatie in het kader van partnerschappen voor informatie-uitwisseling (artikel 75)

In artikel 75 lid 1 is bepaald dat de leden van partnerschappen voor informatie-uitwisseling onderling informatie kunnen uitwisselen indien dat strikt noodzakelijk is voor de naleving van de verplichtingen uit hoofde van hoofdstuk III en artikel 69 en in overeenstemming met de

grondrechten en de rechterlijke procedurele waarborgen. De leden 2 tot en met 7 bevatten nadere regels hierover.

Hoofdstuk VII Gegevensbescherming en bewaring van gegevens

Verwerking van persoonsgegevens (artikel 76)

In artikel 76 lid 1 is bepaald dat, voor zover dit strikt noodzakelijk is voor het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering, de meldingsplichtige entiteiten bijzondere categorieën van persoonsgegevens als genoemd in artikel 9 lid 1 van Verordening (EU) 2016/679 (AVG) en persoonsgegevens in verband met strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten als genoemd in artikel 10 van die verordening mogen verwerken, met inachtneming van de in de leden 2 en 3 van dit artikel vastgestelde waarborgen.

De persoonsgegevens worden door de meldingsplichtige entiteiten op basis van deze verordening verwerkt met als enig doel witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen en worden niet verder verwerkt op een manier die niet verenigbaar is met dat doel. De verwerking van persoonsgegevens op basis van deze verordening voor commerciële doeleinden is verboden (lid 4).

De meldingsplichtige entiteiten mogen onder voorwaarden besluiten vaststellen die voortvloeien uit geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering zoals gedefinieerd in artikel 4 punt 4 van Verordening (EU) 2016/679 (AVG), of uit processen waarbij wordt gebruikgemaakt van AI-systemen zoals gedefinieerd in artikel 3 punt 1 van Verordening (EU) 2024/1689 (AI-verordening) (lid 5).

Bewaren van informatie (artikel 77)

In artikel 77 lid 1 is bepaald dat de meldingsplichtige entiteiten de volgende documenten en informatie moeten bewaren:

- a) een kopie van de documenten en informatie verkregen bij het verrichten van een cliëntenonderzoek op grond van hoofdstuk III, met inbegrip van informatie verkregen via elektronische identificatiemiddelen;
- b) een register van de op grond van artikel 69 lid 2 uitgevoerde beoordeling, met inbegrip van de in aanmerking genomen informatie en omstandigheden en de resultaten van die beoordeling, ongeacht of die beoordeling al dan niet leidt tot een melding van verdachte transacties bij de FIE, en desgevallend een kopie van de melding over die verdachte transactie;
- c) de bewijsstukken en registratiegegevens van transacties, zijnde de originele documenten of de kopieën die krachtens het nationale recht dezelfde bewijskracht hebben, die nodig zijn om transacties te identificeren;
- d) indien zij deelnemen aan partnerschappen voor informatie-uitwisseling overeenkomstig hoofdstuk VI, kopieën van de documenten en informatie die in het kader daarvan zijn verkregen, en registers van alle gevallen van informatie-uitwisseling.

De meldingsplichtige entiteiten moeten ervoor zorgen dat de op grond van dit artikel bewaarde documenten, informatie en registers niet worden bewerkt.

In afwijking van lid 1 kunnen de meldingsplichtige entiteiten besluiten om in plaats van de kopieën van de informatie verwijzingen naar die informatie te bewaren, mits die informatie zo wordt bewaard dat ze onmiddellijk door meldingsplichtige entiteiten aan de bevoegde autoriteiten kan worden verstrekt en niet kan worden gewijzigd of veranderd (lid 2).

De meldingsplichtige entiteiten die gebruikmaken van de in de eerste alinea genoemde afwijking, moeten in hun op grond van artikel 9 opgestelde interne procedures bepalen voor welke categorieën informatie zij in plaats van een kopie of origineel een verwijzing zullen bewaren,

alsmede via welke procedures de informatie moet worden opgevraagd zodat deze op verzoek aan de bevoegde autoriteiten kan worden verstrekt (lid 2).

De in de leden 1 en 2 bedoelde informatie moet worden bewaard gedurende een periode van vijf jaar die ingaat op de datum van beëindiging van de zakelijke relatie of op de datum van de verrichting van de occasionele transactie of op de datum van weigering om een zakelijke relatie aan te gaan of een occasionele transactie te verrichten. Onverminderd de bewaartermijn voor gegevens die zijn verzameld voor andere rechtshandelingen van de Unie of het nationale recht die in overeenstemming zijn met Verordening (EU) 2016/679 (AVG), moeten de meldingsplichtige entiteiten de persoonsgegevens na het verstrijken van de periode van vijf jaar verwijderen (lid 3).

De bevoegde autoriteiten kunnen per geval verlangen dat de in de eerste alinea genoemde informatie langer wordt bewaard, mits die bewaring noodzakelijk is voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van witwassen of terrorismefinanciering. Die aanvullende bewaartermijn mag niet langer zijn dan vijf jaar (lid 3).

Indien er op 10 juli 2027 een rechtsprocedure in verband met het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van vermoedelijke witwaspraktijken of terrorismefinanciering aanhangig is in een lidstaat, en een meldingsplichtige entiteit informatie of documenten in verband met die aanhangige procedure bezit, mag de meldingsplichtige entiteit die informatie of documenten bewaren gedurende een termijn van vijf jaar vanaf 10 juli 2027. De lidstaten mogen, onverminderd de nationale strafrechtelijke bepalingen betreffende bewijsmateriaal die op lopende strafrechtelijke onderzoeken en rechtsprocedures van toepassing zijn, een aanvullende termijn van vijf jaar voor de bewaring van die informatie of documenten toestaan of opleggen, indien is aangetoond dat die langere bewaring noodzakelijk en evenredig is met het oog op het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van vermoedelijke witwaspraktijken of terrorismefinanciering (lid 4).

Verstrekking van registers aan bevoegde autoriteiten (artikel 78)

In artikel 78 is bepaald dat de meldingsplichtige entiteiten moeten beschikken over systemen waarmee zij via beveiligde kanalen en met volledige inachtneming van de vertrouwelijkheid van de verzoeken overeenkomstig het nationale recht volledig en snel antwoord kunnen geven indien hun FIE of een andere bevoegde autoriteit hen vraagt of zij gedurende de vijf jaar voorafgaand aan het verzoek een zakelijke relatie met een gegeven persoon hebben onderhouden en zo ja welke.