

Wijziging van de Wet identificatie bij dienstverlening en de Wet melding ongebruikelijke transacties ter uitvoering van richtlijn nr. 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 26 oktober 2005 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en ter uitvoering van richtlijn 2006/70 EG tot vaststelling van uitvoeringsmaatregelen voor richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de definitie van politiek prominente personen, de technische criteria voor vereenvoudigde klantenonderzoekprocedures en voor vrijstellingen op grond van occasionele of zeer beperkte financiële activiteiten (PbEU L 214)

VOORSTEL VAN WET

Wij Beatrix, bij de gratie Gods, Koningin der Nederlanden, Prinses van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

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

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het noodzakelijk is richtlijn nr. 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 26 oktober 2005 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en ter uitvoering van richtlijn 2006/70 EG tot vaststelling van uitvoeringsmaatregelen voor richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de definitie van politiek prominente personen, de technische criteria voor vereenvoudigde klantenonderzoekprocedures en voor vrijstellingen op grond van occasionele of zeer beperkte financiële activiteiten (PbEU L 214) uit te voeren;

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

ARTIKEL I

De Wet identificatie bij dienstverlening wordt als volgt gewijzigd:

A

De artikelen 1 tot en met 7 komen te luiden:

Artikel 1

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

a. instelling:

1°. kredietinstelling als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;

2°. financiële instelling als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;

- 3°. onderneming, niet zijnde een kredietinstelling of financiële instelling, die werkzaamheden verricht die zijn opgenomen onder punt 14 van Bijlage I van richtlijn nr. 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (herschikking) (PbEU L 177);
- 4°. geldtransactiekantoor als bedoeld in artikel 1 van de Wet inzake de geldtransactiekantoren, voor zover dit kantoor geldtransacties verricht als bedoeld in artikel 1, onderdeel c, onder 3° van de Wet inzake de geldtransactiekantoren;
- 5°. levensverzekeraar als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;
- 6°. beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;
- 7°. beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;
- 8°. financiële dienstverlener als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht voor zover deze bemiddelt in verzekeringen;
- 9°. bijkantoor in Nederland van een financiële onderneming als bedoeld onder 1° tot en met 8° met zetel buiten Nederland;
- 10°. trustkantoor als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Wet toezicht trustkantoren;
- 11°. registeraccountant, accountant-administratieconsulent of belastingadviseur, voor zover deze zijn beroepsactiviteiten uitoefent dan wel een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap, voor zover die anderszins zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig daarmee vergelijkbare activiteiten verricht;
- 12°. natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die als advocaat, notaris, of kandidaat-notaris of in de uitoefening van een gelijksoortig juridisch beroep of bedrijf zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig advies geeft of bijstand verleent bij:
- a. het aan- of verkopen van onroerende zaken;
 - b. het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere waarden;
 - c. het oprichten of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of soortgelijke lichamen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen;
 - d. het aan- of verkopen dan wel overnemen van ondernemingen;
 - e. werkzaamheden op fiscaal gebied die vergelijkbaar zijn met de werkzaamheden van de onder 11° beschreven beroepsgroepen;
- 13°. natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die als advocaat, notaris of kandidaat-notaris dan wel in de uitoefening van een gelijksoortig juridisch beroep optreedt in naam en voor rekening van een cliënt bij enigerlei financiële transactie of onroerendezaaktransactie;
- 14°. tussenpersoon als bedoeld in artikel 62 van het Wetboek van Koophandel, voor zover deze bemiddelt bij het tot stand brengen en het sluiten van overeenkomsten inzake onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen;
- 15°. beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen, voor zover betaling van deze goederen in contanten plaatsvindt voor een bedrag van € 15.000 of meer, ongeacht of de transactie plaatsvindt in een handeling of door middel van meer handelingen waartussen een verband bestaat;

16°. natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig een speelcasino in de zin van artikel 27g, tweede lid, van de Wet op de kansspelen organiseert;

17°. onderneming die creditcards uitgeeft, tenzij de door haar uitgegeven creditcards uitsluitend kunnen worden gebruikt bij haarzelf of bij een onderneming die deel uitmaakt van dezelfde groep;

b. cliënt: natuurlijke persoon of rechtspersoon met wie of ten behoeve van wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of ten behoeve van wie een transactie wordt uitgevoerd;

c. politiek prominente persoon:

1°. natuurlijk persoon als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Uitvoeringsrichtlijn;

2°. direct familielid als bedoeld in het tweede lid van dat artikel van een persoon als bedoeld onder 1°; of

3°. naaste geassocieerde als bedoeld in het derde lid van dat artikel van een persoon als bedoeld onder 1°;

d. uiteindelijk belanghebbende:

1°. natuurlijke persoon die een belang houdt van 25 procent of meer van het kapitaalbelang of 25 procent of meer van de stemrechten van de aandeelhoudersvergadering kan uitoefenen van een rechtspersoon anders dan een stichting, dan wel op andere wijze feitelijk zeggenschap kan uitoefenen in deze rechtspersoon, tenzij deze rechtspersoon een vennootschap is die is onderworpen aan openbaarmakingsvereisten als bedoeld in richtlijn nr. 2004/109 van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 15 december 2004 betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten en tot wijziging van Richtlijn 2001/34/EG (PbEU L 390) of aan voorschriften van een internationale organisatie die gelijkwaardig zijn aan die richtlijn;

2°. begunstigde van 25% of meer van het vermogen van een stichting of een trust als bedoeld in het Verdrag inzake het recht dat toepasselijk is op trusts en inzake de erkenning van trusts (Trb. 1985, 141) of degene die bijzondere zeggenschap heeft over 25 procent of meer van het vermogen van een stichting of een zodanige trust;

e. zakelijke relatie: zakelijke, professionele, of commerciële relatie tussen een instelling en een natuurlijke persoon of een rechtspersoon die verband houdt met de bedrijfsmatige activiteiten van die instelling en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren;

f. transitrekening: door een bank aangehouden bankrekening in een staat die geen lidstaat is en die door een cliënt van de bank die niet in die staat is gevestigd gedebiteerd of gecrediteerd kan worden zonder tussenkomst van de bank;

g. financieren van terrorisme:

1°. opzettelijk verwerven of voorhanden hebben van voorwerpen met geldswaarde, bestemd tot het begaan van een misdrijf als bedoeld in artikel 83 van het Wetboek van Strafrecht;

2°. opzettelijk verschaffen van middelen met geldswaarde tot het plegen van een misdrijf als bedoeld in artikel 83 van het Wetboek van Strafrecht; of

3°. verlenen van geldelijke steun, alsmede het werven van geld tot het plegen van misdrijven als bedoeld in artikel 83 van het Wetboek van Strafrecht;

- h. shellbank: bank of een onderneming die zich met vergelijkbare activiteiten bezig houdt, opgericht in een staat waar zij geen fysieke aanwezigheid heeft, en die geen onderdeel uitmaakt van een onder toezicht staande financieel conglomeraat;
- i. lidstaat: staat die lid is van de Europese Unie alsmede een staat, niet zijnde een lidstaat van de Europese Unie, die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte;
- j. correspondentbankrelatie: vaste relatie tussen banken in verschillende landen voor de afwikkeling van transacties of de uitvoering van opdrachten;
- k. transactie: handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen of het verlenen van diensten;
- l. ongebruikelijke transactie: transactie die ingevolge artikel 16 als zodanig is aangemerkt;
- m. melding: melding als bedoeld in artikel 17;
- n. Uitvoeringsrichtlijn: Richtlijn nr. 2006/70/EG van de Commissie van de Europese Gemeenschappen van 1 augustus 2006 tot vaststelling van uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de definitie van politiek prominente personen en wat betreft de technische criteria voor vereenvoudigde cliëntenonderzoeksprocedures en voor vrijstellingen op grond van occasionele of zeer beperkte financiële activiteiten (PbEU L 214);
- o. meldpunt: het meldpunt ongebruikelijke transacties als bedoeld in artikel 2 van de wet melding ongebruikelijke transacties;
- p. bank: een bank als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht.

Artikel 2

1. Een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3°, 5°, 6°, 7° of 8°, die een bijkantoor of een dochtermaatschappij heeft in een staat die geen lidstaat is, draagt er zorg voor dat het bijkantoor onderscheidenlijk de dochtermaatschappij cliëntenonderzoek verricht dat gelijkwaardig is aan dat, geregeld in artikel 3, eerste tot en met het vierde lid, en gegevens met betrekking tot het cliëntenonderzoek vastlegt en bewaart op een wijze die gelijkwaardig is aan hetgeen is geregeld in artikel 7f.
2. Indien het recht van de betrokken staat toepassing van het eerste lid niet toelaat, stelt de instelling degene die ingevolge artikel 8a belast is met het toezicht op de naleving van deze wet door de instelling daarvan in kennis en neemt zij maatregelen om het risico van witwassen en financieren van terrorisme doeltreffend te voorkomen.

Artikel 3

1. Een instelling verricht ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme cliëntenonderzoek.
2. Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om:
 - a. de identiteit van de cliënt vast te stellen en de gegevens van deze cliënt te verifiëren;
 - b. indien van toepassing, de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende vast te stellen en op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, en indien het een rechtspersoon, een stichting of een trust als bedoeld in het Verdrag inzake het recht dat toepasselijk is

op trusts en inzake de erkenning van trusts (Trb. 1985, 141) betreft, op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendom- en zeggenschapsstructuur van de cliënt;

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

d. voor zover mogelijk, een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de gehele duur van deze relatie verrichte transacties te verrichten, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en van zijn zakelijke en risicoprofiel, met in voorkomend geval een onderzoek naar de bron van het vermogen.

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

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

b. indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie van € 15.000 of meer verricht ten behoeve van een cliënt. Twee of meer transacties waartussen een verband bestaat worden voor de toepassing van deze bepaling als een transactie beschouwd;

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

d. indien zij twijfelt over de betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt; of

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

4. Een instelling kan het cliëntenonderzoek afstemmen op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie.

5. Het eerste tot en met het vierde lid zijn niet van toepassing op trustkantoren als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Wet toezicht trustkantoren.

6. Bij ministeriële regeling kan vrijstelling worden geregeld van het in het eerste of tweede lid bepaalde.

7. Onze Minister van Financiën kan, op verzoek van een instelling, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het eerste of tweede lid.

8. Aan een vrijstelling en ontheffing kunnen beperkingen worden gesteld en voorschriften worden verbonden.

Artikel 4

1. Het is een instelling verboden een zakelijke relatie aan te gaan of een transactie uit te voeren, indien zij geen cliëntenonderzoek heeft verricht als bedoeld in artikel 3 of indien het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het in artikel 3, tweede lid, aanhef en onderdelen a, b en c, bedoelde resultaat. Indien de instelling reeds een zakelijke relatie met de cliënt heeft en de instelling niet kan voldoen aan het bepaalde in artikel 3, eerste lid en tweede lid, aanhef en onderdelen a, b, en c, beëindigt de instelling de desbetreffende zakelijke relatie.

2. Het eerste lid is niet van toepassing op de gevallen als bedoeld in de artikelen 5 en 6.

3. Het is een bank verboden een correspondentbankrelatie aan te gaan of voort te zetten met een shellbank of met een bank waarvan bekend is dat deze een shellbank toestaat van haar rekeningen gebruik te maken.

Artikel 5

1. Artikel 3, eerste lid, derde lid, aanhef en onderdelen a, b en d, en vierde lid en artikel 8, eerste lid, zijn niet van toepassing ten aanzien van de volgende cliënten:

- a. instellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1^o tot en met 8^o, met zetel in Nederland of in een andere lidstaat;
 - b. instellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1^o tot en met 9^o, met zetel in een staat die geen lidstaat is, indien in die staat op de instelling wettelijke voorschriften van toepassing zijn die gelijkwaardig zijn aan het bepaalde in de artikelen 3, tweede lid, derde lid, aanhef en onderdelen a, b en d, en vierde lid, en artikel 8, eerste lid, en er toezicht wordt uitgeoefend op de naleving van die voorschriften;
 - c. rechtspersonen die effecten hebben uitgegeven die in een lidstaat zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;
 - d. rechtspersonen die effecten hebben uitgegeven die in een staat die geen lidstaat is zijn toegelaten tot de handel op een markt in financiële instrumenten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht en die zijn onderworpen aan openbaarmakingsvereisten die overeenkomen met die van richtlijn nr. 2004/109 van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 15 december 2004 betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten en tot wijziging van Richtlijn 2001/34/EG (PbEU L 390);
 - e. cliënten die tijdelijk gelden aanhouden op rekeningen op naam van notarissen, advocaten en andere onafhankelijke beoefenaren van juridische beroepen; voor zover de rekeninghouders niet in een lidstaat gevestigd zijn, is deze bepaling slechts van toepassing indien op hen wettelijke voorschriften van toepassing zijn ter bestrijding van witwassen van geld en financieren van terrorisme die overeenkomen met het bepaalde in deze wet, er toezicht wordt uitgeoefend op de naleving van deze voorschriften en de informatie over de identiteit van de cliënten op verzoek beschikbaar is voor de desbetreffende instelling;
 - f. Nederlandse overheidsinstanties;
 - g. instanties:
 - 1°. die zijn belast met openbare functies uit hoofde van het Europese recht;
 - 2°. waarvan de identiteit publiekelijk bekend, doorzichtig en ondubbelzinnig is;
 - 3°. waarvan de activiteiten en boekhoudkundige praktijken doorzichtig zijn; en
 - 4°. die verantwoordig schuldig zijn aan een Europese instelling of aan een overheidsinstantie van een lidstaat of ten aanzien waarvan andere gepaste procedures bestaan om de activiteiten te controleren.
2. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen categorieën cliënten worden aangewezen waarop het eerste lid van overeenkomstige toepassing is.
3. Onze Minister wijst staten aan als bedoeld in het eerste lid, onderdeel b.
4. Een instelling verzamelt voldoende gegevens om te kunnen vaststellen of het eerste lid op een cliënt van toepassing is.

Artikel 6

1. Artikel 3, eerste lid, derde lid, aanhef en onderdelen a, b en d, en vierde lid en artikel 8, eerste lid, zijn niet van toepassing voor zover het betreft zakelijke relaties of transacties met betrekking tot:
 - a. levensverzekeringsovereenkomsten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, waarvan het bedrag van de jaarlijks te betalen premie € 1.000 of minder bedraagt of waarvan het bedrag van de eenmalige premie € 2.500 of minder bedraagt;
 - b. individuele pensioenverzekeringsovereenkomsten die geen afkoopclausule bevatten en niet als zekerheidsstelling kunnen dienen;
 - c. producten met betrekking tot een pensioen als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet;
 - d. elektronisch geld als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, waarvan:
 - 1°. indien de geldswaarde die is opgeslagen op de elektronische drager of die op afstand is opgeslagen in een centrale rekeningadministratie niet kan worden heropgeladen, het maximumbedrag niet meer dan € 150 bedraagt; of
 - 2°. indien de geldswaarde die is opgeslagen op de elektronische drager of die op afstand is opgeslagen in een centrale rekeningadministratie kan worden opgeladen, het totaalbedrag van de transacties die in een kalenderjaar kunnen worden verricht niet meer dan € 2.500 bedraagt, tenzij de houder een bedrag van € 1.000 of meer heeft laten terugbetalen in datzelfde kalenderjaar.
2. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen producten of transacties worden aangewezen waarop het eerste lid van overeenkomstige toepassing is.

Artikel 7

1. Een instelling verricht, afgestemd op het risico van de zakelijke relatie of transactie en onverminderd artikel 3, tweede, derde en vierde lid, aanvullend cliëntenonderzoek indien een zakelijke relatie of transactie naar haar aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengt alsmede in bij algemene maatregel van bestuur te bepalen situaties.
2. Onverminderd het eerste lid draagt een instelling, indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie, er zorg voor dat:
 - a. de identiteit van de cliënt wordt vastgesteld aan de hand van aanvullende documenten, gegevens of informatie;
 - b. de overgelegde documenten worden beoordeeld op echtheid; of
 - c. de eerste betaling die met de zakelijke relatie of transactie verband houdt, wordt gedaan ten gunste of ten laste van een rekening van de cliënt bij een bank met zetel in een lidstaat of in een staat die door Onze Minister van Financiën is aangewezen en die beschikt over een vergunning om in die lidstaat of staat haar bedrijf te mogen uitoefenen.
3. Onverminderd het eerste lid draagt een bank die een correspondentbankrelatie aangaat of is aangegaan met een bank in een staat die geen lidstaat is er zorg voor dat:
 - a. zij voldoende informatie over de betrokken bank verzamelt om een volledig beeld te krijgen van de aard van haar bedrijfsactiviteiten, en op basis van openbaar beschikbare informatie de reputatie van de bank en de kwaliteit van het toezicht dat op de bank wordt uitgeoefend bepaalt;

b. zij de procedures en maatregelen ter bestrijding van witwassen en financieren van terrorisme van de betrokken bank beoordeelt;

c. indien het een nieuwe correspondentbankrelatie betreft, de beslissing tot het aangaan van die relatie wordt genomen of goedgekeurd door personen die daartoe door de bank gemachtigd zijn;

d. de verantwoordelijkheden van beide banken schriftelijk worden vastgelegd;

e. dat de respondente bank de identiteit heeft vastgesteld van en doorlopend toezicht houdt op de cliënten die rechtstreeks toegang hebben tot transitrekeningen en dat deze in staat is om haar op verzoek de relevante cliëntgegevens te verstrekken.

4. Onverminderd het eerste lid, draagt een instelling die een zakelijke relatie aangaat of is aangegaan of een transactie verricht of heeft verricht met onderscheidenlijk voor een politiek prominente persoon die niet in Nederland woont er zorg voor dat:

a. zij over een op risico gebaseerd beleid beschikt om te bepalen of de cliënt een politiek prominent persoon is;

b. de beslissing tot het aangaan van die relatie of het verrichten van die transactie is of wordt genomen of goedgekeurd door personen die daartoe door de bank gemachtigd zijn;

c. zij adequate maatregelen treft om de bron van het vermogen vast te stellen die bij de zakelijke relatie of transactie worden gebruikt; en

d. zij doorlopend controle uitoefent op de zakelijke relatie.

B

Artikel 8 vervalt.

C

Er worden zeven artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 7a

1. Een instelling stelt de identiteit van een cliënt en die van de uiteindelijk belanghebbende vast voor het aangaan van de zakelijke relatie of het uitvoeren van een incidentele transactie als bedoeld in artikel 3, derde lid, onderdeel b.

2. In afwijking van het eerste lid is het een instelling toegestaan de vaststelling van de identiteit van de cliënt en, indien van toepassing, de uiteindelijk belanghebbende te voltooien tijdens het aangaan van de zakelijke relatie, indien dit noodzakelijk is om de normale gang van zaken niet te verstoren en indien er weinig risico op witwassen of financieren van terrorisme is. In dat geval voltooit de instelling de vaststelling van de identiteit zo spoedig mogelijk na het eerste contact met de cliënt.

3. In afwijking van het eerste en tweede lid is het een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 5°, toegestaan de identiteit van de begunstigde van een polis vast te stellen nadat de zakelijke relatie is aangegaan. In dat geval vindt de vaststelling van de identiteit plaats op of voor het tijdstip van uitbetaling of op of voor het tijdstip waarop de begunstigde zijn rechten krachtens de polis wil uitoefenen.

4. In afwijking van het eerste en tweede lid is het een kredietinstelling toegestaan een rekening te openen voordat de vaststelling van de identiteit van de cliënt is voltooid, indien zij waarborgt dat deze rekening niet kan worden gebruikt voordat de identificatie is voltooid.

Artikel 7b

1. Een instelling stelt de identiteit van een natuurlijke persoon die namens een cliënt optreedt vast voor het aangaan van een zakelijke relatie of het uitvoeren van een incidentele transactie als bedoeld in artikel 3, derde lid, onderdeel b.
2. Indien de natuurlijke persoon optreedt voor een derde stelt de instelling de identiteit van die derde vast met behulp van door de natuurlijke persoon over te leggen documenten, bedoeld in artikel 7e.

Artikel 7c

1. Artikel 3, eerste lid, is niet van toepassing ten aanzien van cliënten van wie de identiteit reeds ingevolge artikel 3 of op daarmee overeenkomende wijze is vastgesteld door:
 - a. een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 11° tot en met 13°, met zetel in Nederland of een andere lidstaat;
 - b. een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 10°; of
 - c. een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1° tot en met 3° en 5° tot en met 9°.
2. Een instelling als bedoeld in het eerste lid onder a, b en c stelt, op verzoek van de instelling waarnaar de cliënt wordt doorverwezen, de identificatie- en verificatiegegevens en overige gegevens en bescheiden inzake de identiteit van de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende beschikbaar.

Artikel 7d

1. Een instelling kan het cliëntenonderzoek, bedoeld in artikel 3, eerste lid, voor zover het betrekking heeft op het in het tweede lid, onder a, b, en c, van dat artikel bepaalde, laten verrichten door een derde. De instelling legt de opdracht daartoe vast in een overeenkomst.
2. In de overeenkomst wordt het volgende geregeld:
 - a. de informatie-uitwisseling tussen de instelling en de derde;
 - b. de mogelijkheid voor de instelling om te allen tijde aanwijzingen te geven aan de derde met betrekking tot de wijze waarop de uitvoering van de werkzaamheden door de derde geschiedt;
 - c. de verplichting voor de derde om de instelling in staat te stellen blijvend te voldoen aan het bij of krachtens deze wet bepaalde;
 - d. de mogelijkheid voor de personen die zijn belast met het toezicht op de naleving van deze wet door de instelling om onderzoek ter plaatse te doen of te laten doen bij de derde; en
 - e. de wijze waarop de overeenkomst wordt beëindigd en de wijze waarop wordt gewaarborgd dat de instelling de werkzaamheden na beëindiging van de overeenkomst weer zelf kan uitvoeren of door een andere derde kan laten uitvoeren.

3. De personen, bedoeld in het tweede lid, onder d, maken slechts gebruik van de in dat onderdeel bedoelde bevoegdheid indien niet op andere wijze kan worden vastgesteld dat ten aanzien van de opgedragen werkzaamheden wordt voldaan aan het bij of krachtens de wet bepaalde.

Artikel 7e

1. Indien de cliënt een natuurlijke persoon is, wordt diens identiteit vastgesteld op basis van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron. Bij ministeriële regeling kunnen documenten worden aangewezen op basis waarvan kan worden voldaan aan het in de vorige zin bepaalde.

2. Indien de cliënt een rechtspersoon is opgericht naar Nederlands recht en in Nederland zijn zetel heeft of een buitenlandse rechtspersoon is die in Nederland is gevestigd, wordt de identiteit vastgesteld op basis van een gewaarmerkt of elektronisch uittreksel uit het handelsregister waar die rechtspersoon is ingeschreven of met behulp van een door een in Nederland gevestigde notaris opgemaakte akte.

Indien de identiteit wordt vastgesteld op basis van een elektronisch uittreksel, raadpleegt de instelling zelf het elektronisch register van de Kamer van Koophandel.

3. Indien de cliënt een buitenlandse rechtspersoon is die niet in Nederland is gevestigd, wordt de identiteit vastgesteld op basis van betrouwbare en in het internationale verkeer gebruikelijke documenten, gegevens of inlichtingen of op basis van documenten, gegevens of inlichtingen die bij wet als geldig middel voor identificatie zijn erkend in de staat van herkomst van de cliënt.

4. De identiteit van kerkgenootschappen, zelfstandige onderdelen hiervan of lichamen waarin zij zijn verenigd kan worden vastgesteld aan de hand van een verklaring van de organisatie waarvan het kerkgenootschap, het zelfstandig onderdeel of het lichaam deel uitmaakt. Indien het kerkgenootschap, zelfstandige onderdeel of het lichaam geen deel uitmaakt van een organisatie, kan de identiteit worden vastgesteld aan de hand van een eigen verklaring van het kerkgenootschap of het lichaam, welke verklaring blijkens haar dagtekening niet langer dan een jaar tevoren mag zijn afgegeven. Bij ministeriële regeling kan vastgesteld worden welke gegevens een dergelijke verklaring bevat.

Artikel 7f

1. Een instelling die op grond van deze wet de identiteit van een cliënt of zakelijke relatie heeft vastgesteld, legt de volgende gegevens vast op een zodanige wijze dat deze toegankelijk zijn:

a. van natuurlijke personen:

1°. de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats dan wel plaats van vestiging van de cliënt alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt of een afschrift van het document aan de hand waarvan de identificatie heeft plaatsgevonden;

2°. de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteitsvaststelling heeft plaatsgevonden;

3°. de aard van de dienstverlening;

b. van naar Nederlands recht opgerichte rechtspersonen:

1°. de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres met huisnummer, de postcode, de plaats van vestiging, het land van statutaire zetel en, indien de rechtspersoon bij een Kamer van Koophandel is geregistreerd, het registratienummer bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken en de plaats van vestiging van de Kamer van Koophandel en Fabrieken die het desbetreffende handelsregister houdt;

2°. van degenen die voor de rechtspersoon bij de instelling optreden: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld;

3°. de aard van de dienstverlening;

c. van buitenlandse rechtspersonen:

1°. de documenten aan de hand waarvan de identiteit is vastgesteld;

2°. van degenen die voor de rechtspersoon bij de instelling optreden: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld;

3°. de aard van de dienstverlening.

2. Een instelling bewaart de in het eerste lid bedoelde gegevens met het oog op gebruik ervan bij een onderzoek naar of een analyse van mogelijk witwassen of financieren van terrorisme door de daarvoor verantwoordelijke autoriteiten. De gegevens dienen op toegankelijke wijze gedurende vijf jaar na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of het uitvoeren van de desbetreffende transactie te worden bewaard.

Artikel 7g

Een instelling draagt er zorg voor dat haar betrokken medewerkers bekend zijn met de bepalingen van deze wet en opleidingen genieten die zijn toegesneden op hun functie en die hen in staat stellen gegevens of omstandigheden die kunnen duiden op witwassen en financieren van terrorisme te herkennen.

D

Artikel 8a komt te luiden:

Artikel 8a

1. Bij besluit van Onze Minister kunnen een of meer personen worden aangewezen, die belast zijn met het toezicht op de naleving door de instellingen van de artikelen 2, eerste lid, 3, eerste, tweede, derde, vierde en achtste lid, 4, en 7 van deze wet.

2. De personen belast met het toezicht op de instellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 10° tot en met 15°, kunnen het toezicht op een risicogeoriënteerde wijze uitoefenen.

3. Ten aanzien van personen die door een op grond van het eerste lid aangewezen rechtspersoon belast zijn met het toezicht op de naleving van de artikelen, genoemd in het eerste lid, zijn de bepalingen van hoofdstuk 5, afdeling 5.2, van de Algemene wet bestuursrecht van overeenkomstige toepassing.

4. Van een besluit tot aanwijzing op grond van het eerste lid wordt mededeling gedaan door plaatsing in de Staatscourant.

E

Artikel 8b, eerste lid komt te luiden:

Artikel 8b

1. Onze Minister kan een last onder dwangsom opleggen ter zake van overtreding van voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 2, eerste lid, 3, eerste, tweede, derde, vierde en achtste lid, 4, en 7, 7f en 7g van deze wet en van artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht.

F

Artikel 8c, eerste lid komt te luiden:

Artikel 8c

1. Onze Minister kan een bestuurlijke boete opleggen ter zake van overtreding van voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 2, 3, eerste, tweede, derde, vierde en achtste lid, 4, 7, 7f en 7g van deze wet en van artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht.

ARTIKEL II

De Wet melding ongebruikelijke transacties wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

1. Onderdeel a komt te luiden:

a. instelling: een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, van Wet identificatie bij dienstverlening.

2. Het tweede en derde lid vervallen.

B

Artikel 1, tweede en derde lid vervallen.

C

Artikel 9 komt te luiden:

Artikel 9

1. Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie binnen veertien dagen nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden, aan het meldpunt.

2. Een instelling voert transacties waarvan zij het sterke vermoeden heeft dat deze verband houden met witwassen of financieren van terrorisme niet uit.

3. De meldingsplicht, bedoeld in het eerste lid, heeft geen betrekking op werkzaamheden van een advocaat of een notaris betreffende de bepaling van de rechtspositie van een cliënt, diens vertegenwoordiging in recht, het geven van advies voor, tijdens en na een rechtsgeding, of het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding.

4. Bij een melding als bedoeld in het eerste lid verstrekt de meldingsplichtige, voor zover mogelijk, de volgende gegevens:

- a. de identiteit van de cliënt en degene ten behoeve van wie de transactie wordt uitgevoerd;
- b. de aard en het nummer van het identiteitsbewijs van de cliënt;
- c. de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie;
- d. de omvang en de bestemming en herkomst van de gelden, effecten, edelen metalen of andere waarden die bij een transactie betrokken zijn;
- e. de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt;
- f. een omschrijving van de desbetreffende zaken van grote waarde bij een transactie boven de € 15 000; en
- g. aanvullende, bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen, gegevens.

5. Een instelling is verplicht de gegevens, bedoeld in het vierde lid, op toegankelijke wijze te bewaren gedurende vijf jaar na het tijdstip waarop de melding is gedaan.

6. Een instelling zorgt ervoor dat haar betrokken medewerkers bekend zijn met de bepalingen van deze wet en opleidingen genieten die:

- a. zijn toegesneden op hun functie; en
- b. de betrokken medewerkers in staat stellen verrichtingen die verband houden met witwassen en financieren van terrorisme te herkennen.

D

In de artikelen 10, eerste en tweede lid, 12, eerste, tweede en derde lid, en 13 wordt “degene” telkens vervangen door: de instelling.

E

In artikel 10, eerste lid, wordt de zinsnede “bij degene die door het verlenen van een dienst als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder a, sub 7° bij een transactie is betrokken” vervangen door: de instelling die bij een transactie door middel van het crediteren of debiteren dan wel doen crediteren of debiteren van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edelen metalen of andere waarden kunnen worden aangehouden is betrokken.

F

In artikel 12, eerste lid, wordt “telastelegging” vervangen door: tenlastelegging.

G

In artikel 17 wordt “financiële instellingen” vervangen door: instellingen in de zin van artikel 1, onderdeel a, van de Wet identificatie bij dienstverlening.

H

In artikel 17b, eerste lid, wordt de zinsnede “degene die beroeps- of bedrijfsmatig een dienst verleent” vervangen door: de instelling.

I

Artikel 19 komt te luiden:

Artikel 19

1. Een instelling is verplicht tot geheimhouding, behoudens voor zover uit de doelstelling van deze wet de noodzaak tot bekendmaking voortvloeit van:

- a. een door haar gedane melding ingevolge artikel 9 of verstrekking van nadere gegevens of inlichtingen ingevolge artikel 10; en
- b. een onderzoek naar witwassen van geld of financieren van terrorisme naar een cliënt dat wordt of kan worden uitgevoerd.

2. Degene die ingevolge artikel 3, onderdeel c, gegevens of inlichtingen verkrijgt, is verplicht tot geheimhouding daarvan.

3. De in het eerste lid bedoelde geheimhoudingsplicht is niet van toepassing op een mededeling aan een cliënt door een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 11°, 12° en 13°, van de Wet identificatie bij dienstverlening, met als doel de cliënt te doen afzien van een onwettige activiteit.

4. De in het eerste lid bedoelde geheimhoudingsplicht is niet van toepassing op mededelingen die de hierna genoemde instellingen onderling doen, voor zover het betreft:

- a. instellingen in een andere staat die behoren tot dezelfde groep als bedoeld in artikel 2:321 van de Wet op het financieel toezicht en die tenminste hebben voldaan aan de verplichting tot het vereenvoudigd klantenonderzoek, bedoeld in de artikelen 2 en 3 van de Wet identificatie bij dienstverlening;
- b. instellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 11°, 12° en 13°, van de Wet identificatie bij dienstverlening, met zetel in een lidstaat of een staat die geen lidstaat die eisen stelt die gelijkwaardig zijn aan die van deze wet en de Wet identificatie bij dienstverlening, en die hun werkzaamheden, al dan niet als werknemer, uitoefenen binnen eenzelfde rechtspersoon of netwerk;
- c. instellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1° tot en met 12°, van de Wet identificatie bij dienstverlening, met zetel in een lidstaat, mits het dezelfde cliënt en dezelfde transactie waarbij twee of meer instellingen betrokken zijn betreft en de mededeling uitsluitend is bedoeld is ter voorkoming van witwassen van geld, heling van geld en financieren van terrorisme;
- d. instellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1° tot en met 12°, van de Wet identificatie bij dienstverlening, met zetel in een staat die geen lidstaat is die eisen stelt die gelijkwaardig zijn aan die van deze wet en de Wet identificatie bij dienstverlening, die zijn onderworpen aan gelijkwaardige verplichtingen op het gebied van het beroepsgeheim en de bescherming van persoonsgegevens, en tot dezelfde beroepscategorie behoren, mits het dezelfde cliënt en dezelfde transactie betreft waarbij twee of meer instellingen betrokken zijn en de mededeling uitsluitend is bedoeld is voor de preventie van witwassen van geld, heling van geld en financieren van terrorisme.

ARTIKEL III

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

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

Gegeven

De Minister van Financiën,

De Minister van Justitie,