

Vergaderjaar 2012–2013

**22 112**

## **Nieuwe Commissievoorstellen en initiatieven van de lidstaten van de Europese Unie**

**Nr. 1577**

### **BRIEF VAN DE MINISTER VAN BUITENLANDSE ZAKEN**

Aan de Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal

Den Haag, 1 maart 2013

Overeenkomstig de bestaande afspraken heb ik de eer u hierbij vier fiches aan te bieden die werden opgesteld door de werkgroep Beoordeling Nieuwe Commissievoorstellen (BNC).

Fiche 1: Mededeling en richtlijn Schone energie voor het vervoer (Kamerstuk 22 112, nr. 1576)

Fiche 2: 4<sup>e</sup> spoorpakket (Kamerstuk 33 546, nr. 3)

Fiche 3: Verordening informatie bij geldovermakingen

Fiche 4: 4<sup>e</sup> anti-witwasrichtlijn (Kamerstuk 22 112, nr. 1578)

De minister van Buitenlandse Zaken,  
F.C.G.M. Timmermans

## **Fiche: Verordening informatie bij geldovermakingen**

### **1. Algemene gegevens**

*Titel voorstel*

Verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie

*Datum ontvangst Commissiedocument*

6 februari 2013<sup>1</sup>

*Nr. Commissiedocument*

COM(2013)44

*Prelex*

[http://ec.europa.eu/prelex/detail\\_dossier\\_real.cfm?CL=nl&DosId=202364](http://ec.europa.eu/prelex/detail_dossier_real.cfm?CL=nl&DosId=202364)

*Nr. Impact Assessment Commissie en Opinie Impact Assessment Board*

SWD(2013)21

*Behandelingstraject Raad*

Ecofin Raad

*Eerstverantwoordelijk ministerie*

Financiën

*Rechtsbasis, besluitvormingsprocedure Raad, rol Europees Parlement, gedelegeerde en/of uitvoeringshandelingen*

*a) Rechtsbasis*

Artikel 114 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie (VWEU)

*b) Besluitvormingsprocedure Raad en rol Europees Parlement*

Gewone wetgevingsprocedure art. 294 VWEU. Raad: gekwalificeerde meerderheid. EP: medebeslissingsprocedure.

*c) Gedelegeerde en/of uitvoeringshandelingen*

n.v.t.

### **2. Samenvatting BNC-fiche**

Nederland verwelkomt het Commissievoorstel voor een nieuwe Verordening betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie. In algemene zin steunt Nederland de door de Commissie gekozen lijn, en beoordeelt Nederland het voorstel positief ten aanzien van subsidiariteit en proportionaliteit. Ten aanzien van enkele individuele onderdelen plaatst Nederland technische kanttekeningen. Nederland laat zich bij de standpuntbepaling op dit dossier op hoofdlijnen leiden door het belang van nauwe aansluiting bij de internationale standaard op dit terrein, FATF-aanbeveling nr. 16, en het belang van een level playing field in de interne markt.

---

<sup>1</sup> Met de griffie van de Vaste commissie voor Financiën is afgesproken dat het fiche op de vrijdag na de driewekentermijn aan de Kamer zal worden gezonden en als tijdig verzonden zal worden beschouwd.

### **3. Samenvatting voorstel**

#### *• Inhoud voorstel*

Dit voorstel heeft tot doel Verordening (EG) nr. 1781/2006, betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler, te vervangen en daarbij de traceerbaarheid van betalingen te verbeteren, in overeenstemming met aanbeveling nr. 16 van de in februari 2012 vastgestelde normen van de Financial Action Task Force (FATF). Die aanbeveling houdt in dat (girale) overschrijvingen van geld in alle gevallen vergezeld gaan van informatie betreffende de afzender en de begunstigde van de transactie. Doel is het achterhalen van de herkomst van financiële geldstromen te vergemakkelijken ten behoeve van – in voorkomende gevallen – strafrechtelijk onderzoek inzake witwassen of financieren van terrorisme. Belangrijke wijzigingen ten opzichte van de thans geldende verordening zijn:

- a) bij geldovermakingen moet ook informatie over de betaler worden opgenomen;
- b) krediet- of debetkaarten en mobiele telefoontoestellen worden expliciet onder de reikwijdte van de verordening gebracht bij gebruik voor geldovermakingen tussen personen;
- c) verduidelijking dat voor geldovermakingen van minder dan € 1000 buiten de EU een verlicht regime geldt voor niet-gecontroleerde informatie over betaler en begunstigde;
- d) de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde moet de identiteit van de begunstigde controleren voor betalingen groter dan € 1000 die afkomstig zijn van buiten de EU;
- e) de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde en de intermediaire betalingsdienstaanbieder moeten risicogebaseerde procedures hanteren om te bepalen wanneer een geldovermaking moet worden uitgevoerd, geweigerd of geschorst ingeval de nodige informatie ontbreekt;

#### *• Impact assessment Commissie*

In een impact assessment bij het voorstel beschrijft de Commissie de belangrijkste problemen in de huidige regelgeving voor de bestrijding van witwassen van geld en terrorismefinanciering. Uit een vergelijking van mogelijke scenario's concludeert de Commissie tot beperkte wijzigingen ten opzichte van de huidige verordening om te voldoen aan de herziene FATF-normen, te zorgen voor voldoende consistentie tussen nationale regelingen en tekortkomingen ten aanzien van nieuwe risico's te adresseren. Daarnaast is rekeninggehouden met effecten op de fundamentele rechten, met name de bescherming van persoonsgegevens bij de bewaring en de doorgifte van persoonsgegevens.

### **4. Bevoegdheidsvaststelling en subsidiariteits- en proportionaliteitsoordeel**

#### *a) Bevoegdheid*

Artikel 114 van het VWEU (TFEU) geeft de EU bevoegdheid om voorstellen te doen die de werking van de interne markt betreffen. Nederland kan zich vinden in deze rechtsgrondslag.

#### *b) Subsidiariteits- en proportionaliteitsoordeel*

Subsidiariteit

Positief: om binnen de EU te komen tot een uniforme implementatie van de FATF-aanbeveling ter zake is implementatie op EU niveau door middel

van een verordening aangewezen. Met name met het oog op de effectiviteit van Europese samenwerking bij de bestrijding van witwassen en de financiering van terrorisme en een gelijkmatige verdeling van de kosten over de Unie is harmonisatie van verplichtingen van belang. Daarnaast zou een niet gecoördineerde implementatie van deze FATF aanbeveling kunnen leiden tot verstoringen van het goed functioneren van betalings-systemen op EU niveau en daarmee tot een verstoring van de interne markt. Evenwel is Nederland niet overtuigd van de noodzaak om op Europees niveau voor te schrijven welke soorten sancties opgelegd moeten kunnen worden.

#### Proportionaliteit

Positief: gelet op de ontwikkeling van het internationale normenkader, met name de genoemde FATF-aanbevelingen, en de noodzaak voor versterken van het financieel onderzoek met het oog op het bestrijden van witwassen en de financiering van terrorisme, staan de voorgestelde maatregelen in juiste verhouding tot het doel van de verordening.

*c) Nederlands oordeel over de voorstellen op het gebied van gedeelde en/of uitvoeringshandelingen*

n.v.t.

### **5. Financiële implicaties, gevolgen voor regeldruk en administratieve lasten**

*a) Consequenties EU-begroting*

Geen

*b) Financiële consequenties (incl. personele) voor rijksoverheid en/ of decentrale overheden*

Geen of beperkt: de consequenties voor het toezicht op de naleving van de bij geldovermakingen te voegen informatie zijn naar verwachting beperkt.

Eventuele gevolgen voor de Rijksbegroting worden ingepast op de begroting van het/de beleidsverantwoordelijk(e) departement(en), conform de regels van de budgetdiscipline.

*c) Financiële consequenties (incl. personele) voor bedrijfsleven en burger*

Zie d)

*d) Gevolgen voor regeldruk/administratieve lasten voor rijksoverheid, decentrale overheden, bedrijfsleven en burger*

Beperkt: in de Nederlandse praktijk van uitvoering en toezicht worden de uitgebreide regels in het voorstel deels al toegepast. Dit geldt bijvoorbeeld voor het bij een betaling opnemen van gegevens over de begunstigde.

### **6. Implicaties juridisch**

*a) Consequenties voor nationale en decentrale regelgeving en/of sanctionering beleid (inclusief toepassing van de lex silencio positivo)*

Overtreding van de verordening zal, evenals de thans geldende Verordening, strafbaar gesteld worden door middel van de Wet op de Economische delicten.

*b) Voorgestelde implementatietermijn (bij richtlijnen), dan wel voorgestelde datum inwerkingtreding (bij verordeningen en beschikkingen) met commentaar t.a.v. haalbaarheid*

Voorzien is dat de verordening wordt toegepast per omzetting van de voorgestelde Vierde Witwasrichtlijn. Die termijn lijkt haalbaar.

*c) Wenselijkheid evaluatie-/horizonbepaling*

n.v.t.

## **7. Implicaties voor uitvoering en handhaving**

*a) Uitvoerbaarheid*

In algemene zin zijn de voorgestelde maatregelen uitvoerbaar.

*b) Handhaafbaarheid*

De voorgestelde maatregelen zijn handhaafbaar. Daarbij is van belang dat in de Nederlandse praktijk van het toezicht de uitgebreide regels in het voorstel deels al worden toegepast. Dit geldt bijvoorbeeld voor het bij een betaling opnemen van gegevens over de begunstigde.

## **8. Implicaties voor ontwikkelingslanden**

Geen.

## **9. Nederlandse positie**

Nederland ondersteunt de implementatie van FATF-aanbeveling 16 op EU-niveau om de hiervoor genoemde redenen. De integriteit van de financiële sector – met name de bestrijding van witwassen en financieren van terrorisme – en het belang van het voorkomen van eventuele terroristische aanslagen zijn ermee gediend dat de opsporingsautoriteiten zo volledig mogelijk worden geïnformeerd over verdachte transacties en personen en entiteiten die aan deze transacties gelieerd kunnen worden. Nederland hecht eraan dat de verordening op dusdanige wijze wordt vormgegeven dat de lasten voor het bedrijfsleven zoveel mogelijk beperkt zullen blijven.