



Raad van de
Europese Unie

Brussel, 30 september 2019
(OR. en)

12416/19

EF 278
ECOFIN 819
DROIPEN 141
CRIMORG 127

NOTA

van:	het voorzitterschap
aan:	het Comité van permanente vertegenwoordigers/de Raad
Betreft:	Verdere stappen voor het opstellen van strategische prioriteiten inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering
	- Discussienota van het voorzitterschap

Voor de delegaties gaat hierbij de in hoofde genoemde discussienota van het voorzitterschap met het oog op de zitting van de Raad (Ecofin) op 10 oktober 2019.

Verdere stappen voor het opstellen van strategische prioriteiten inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering

Discussienota van het voorzitterschap

Achtergrond

De strijd tegen witwassen en terrorismefinanciering (anti-money laundering and counter-terrorist financing; AML/CTF) is een belangrijke prioriteit voor de Europese Unie. In december 2018 heeft de Raad een actieplan met niet-wetgevende kortetermijnmaatregelen opgesteld, dat hij op regelmatige basis blijft monitoren. In het kader van dat plan heeft de Raad de Commissie ertoe opgeroepen een "evaluatie achteraf" van recente vermeende gevallen van het witwassen van geld waarbij EU-kredietinstellingen betrokken zijn. In juli 2019 heeft de Commissie een mededeling en vier verslagen uitgebracht, met inbegrip van de evaluatie achteraf, die een overzicht geven van de huidige uitdagingen (documenten 11514/19, 11516/19, 11517/19, 11518/19 en 11519/19).

Onopgeloste kwesties met betrekking tot de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering

Het toepasselijke rechtskader is de afgelopen jaren aanzienlijk versterkt. Voorbeelden hiervan zijn de vijfde antiwitwasrichtlijn, de vijfde richtlijn kapitaalvereisten en de evaluatie van de verordeningen tot oprichting van Europese toezichthoudende autoriteiten, die in de loop van 2020 zullen worden uitgevoerd. Desondanks heeft de Commissie in de evaluatie achteraf en het FIE-verslag verschillende problemen vastgesteld die de doeltreffendheid van het Europees kader voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering kunnen blijven belemmeren:

- verschillen in de tenuitvoerlegging en ruime nationale beoordelingsmarge bij het bepalen van de verplichtingen van banken en andere onderworpen entiteiten;
- uiteenlopende taken, bevoegdheden en mandaten van de verschillende autoriteiten en instanties die verantwoordelijk zijn voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering;
- aanzienlijke verschillen in de aard, de hoeveelheid en het gebruik van sancties in de hele Unie;
- onduidelijk toezicht/onduidelijke toezichtstaken met betrekking tot grensoverschrijdende activiteiten (groepsaspect grotendeels onderontwikkeld);

- onvoldoende samenwerking tussen AML/CFT-toezichthouders, prudentieel toezichthouders, financiële inlichtingeneenheden (FIE's) en rechtshandhavingsautoriteiten in zowel de EU als derde landen;
- onvoldoende coördinatie en ondersteuning van FIE's bij de uitvoering van hun algemene taken, waaronder gezamenlijke analyses.

Verdere stappen

Het voorzitterschap beschouwt de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering als een essentieel beleidsthema en streeft ernaar dat de Raad, als richtsnoer voor de Commissie, strategische prioriteiten opstelt ten aanzien van acties op de langere termijn op dit gebied. Dit strookt tevens met de *strategische EU-agenda 2019-2024* van de Europese Raad (document EUCO 9/19), waarin wordt opgeroepen tot betere samenwerking en informatie-uitwisseling in de strijd tegen terrorisme en grensoverschrijdende criminaliteit.

Er zal moeten worden beoordeeld in welke mate de recente wijzigingen van het kader een oplossing bieden voor de structurele kwesties die in het verslag van de Commissie zijn vastgesteld. Daarnaast moeten de lidstaten rekening houden met de reikwijdte van eventuele toekomstige maatregelen, manieren om het rechtskader verder te harmoniseren, mogelijke initiatieven om te zorgen voor een doeltreffend toezicht in de hele Unie, naadloze samenwerking tussen de verschillende autoriteiten en intensievere samenwerking tussen FIE's.

In dat verband en ter onderbouwing van de op 5 december aan te nemen Raadsconclusies verzoekt het voorzitterschap de ministers zich te buigen over de volgende vraagstukken:

1. Wat zou de **meest passende reikwijdte** zijn voor verdere hervormingen? Zouden deze enkel van toepassing moeten zijn op de financiële sector/enkele subsectoren (bv. banken, investeringsondernemingen, betalingsinstellingen, verzekeraars)? Is een afzonderlijke AML/CFT-aanpak nodig voor de niet-financiële sector?
2. Hoe kan het gebrek aan doeltreffendheid van het huidige AML/CFT-kader als gevolg van ruime verschillen in nationale uitvoering worden aangepakt? Welke aspecten van AMC/CFT zouden het meest baat hebben bij **verdere harmonisering middels een verordening**?

3. Hoe zouden problemen met betrekking tot ontoereikend toezicht moeten worden aangepakt?
Is de oprichting van een **nieuwe EU-instantie** een gegronde verdere stap, of is een bestaande instantie daartoe de aangewezen optie? Voor welke taken zou een dergelijke instantie verantwoordelijk moeten zijn, en wat zou het passende governancemodel zijn?
4. Hoe kan **doeltreffende samenwerking** tussen de voor AML/CFT bevoegde autoriteiten en instanties op het niveau van de EU, de lidstaten en derde landen worden gewaarborgd? Zouden kwesties met betrekking tot samenwerking met en tussen FIE's kunnen worden aangepakt door het opzetten van een samenwerkings- en ondersteuningsmechanisme?
-