

Brussel, 10 september 2026
(OR. en)

13017/26

EF 243
ECOFIN 1165
DROIPEN 135
CRIMORG 189
DELECT 144

BEGELEIDENDE NOTA

van:	de secretaris-generaal van de Europese Commissie, ondertekend door mevrouw Martine DEPREZ, directeur
aan:	mevrouw Thérèse BLANCHET, secretaris-generaal van de Raad van de Europese Unie
nr. Comdoc.:	C(2026) 6179 final
Betreft:	GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE van 8.9.2026 tot wijziging van de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1108 vastgestelde technische reguleringsnormen wat betreft de criteria voor de aanwijzing van centrale contactpunten voor aanbieders van cryptoactivadiensten en regels inzake hun taken

De delegaties vinden hierbij document C(2026) 6179 final.

Bijlage: C(2026) 6179 final



EUROPESE
COMMISSIE

Brussel, 8.9.2026
C(2026) 6179 final

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE

van 8.9.2026

tot wijziging van de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1108 vastgestelde technische reguleringsnormen wat betreft de criteria voor de aanwijzing van centrale contactpunten voor aanbieders van cryptoactivadiensten en regels inzake hun taken

(Voor de EER relevante tekst)

TOELICHTING

1. ACHTERGROND VAN DE GEDELEGEERDE HANDELING

Artikel 45, lid 11, van Richtlijn (EU) 2015/849 verleent de Commissie de bevoegdheid om, na indiening van ontwerpen van technische reguleringsnormen door de Europese Bankautoriteit (“EBA”) en overeenkomstig de artikelen 10 tot en met 14 van Verordening (EU) nr. 1093/2010, gedelegeerde handelingen vast te stellen tot nadere bepaling van de criteria voor het bepalen van de omstandigheden waarin de aanwijzing van een centraal contactpunt passend is, en van de taken van de centrale contactpunten.

Overeenkomstig artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 tot oprichting van de EBA moet de Commissie binnen drie maanden na ontvangst van de ontwerpen van technische normen besluiten of zij de ontwerpnormen bevestigt. Zij kan de ontwerpnormen ook slechts gedeeltelijk of gewijzigd bevestigen indien de belangen van de Unie zulks vereisen, waarbij zij de specifieke procedure in acht neemt die in deze artikelen is neergelegd.

2. RAADPLEGING VOORAFGAAND AAN DE AANNEMING VAN DE HANDELING

De EBA heeft een openbare consultatie gehouden over het ontwerp van technische normen dat overeenkomstig artikel 45, lid 10, van Richtlijn (EU) 2015/849 aan de Commissie is voorgelegd. Op 4 december 2024 is op de website van de EBA een consultatiedocument gepubliceerd en op 4 februari 2025 is de consultatie afgesloten. Voorts heeft de EBA de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 opgerichte Stakeholdergroep bankwezen verzocht advies te verstrekken over het ontwerp van technische normen. Samen met het ontwerp van technische normen heeft de EBA een toelichting ingediend waarin wordt uitgelegd hoe de resultaten van deze consultaties zijn meegenomen bij het uitwerken van het aan de Commissie voorgelegde definitieve ontwerp van technische normen.

Overeenkomstig artikel 10, lid 1, derde alinea, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 heeft de EBA, samen met het ontwerp van technische normen, haar effectbeoordeling voor het ontwerp van technische normen ingediend, met inbegrip van een kosten-batenanalyse. Deze analyse is beschikbaar op [Regulatory Technical Standards on CCP to strengthen fight against financial crime | European Banking Authority](#), blz. 12-15 van het eindverslag over de ontwerpen van technische normen.

3. JURIDISCHE ELEMENTEN VAN DE GEDELEGEERDE HANDELING

De definitieve technische reguleringsnormen bevatten de criteria voor het bepalen van de omstandigheden waarin de aanwijzing van een centraal contactpunt passend is, en de taken van die centrale contactpunten. Aangezien voor uitgevers van elektronisch geld en betalingsdienstaanbieders dezelfde overwegingen gelden als voor aanbieders van cryptoactivadiensten, stelt de EBA voor de structuur en aanpak van Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1108 van de Commissie te behouden en de bestaande bepalingen uit te breiden tot aanbieders van cryptoactivadiensten (waarbij de bepalingen die van toepassing zijn op uitgevers van elektronisch geld en betalingsdienstaanbieders ongewijzigd blijven), en deze aan te passen aan de verschillende aard van cryptoactivadiensten, zoals in overweging 27

van Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad¹ in herinnering is gebracht, en tegelijkertijd evenredig nieuwe bepalingen voor aanbieders van cryptoactivadiensten in te voeren wanneer dit noodzakelijk is in het licht van hun bedrijfsmodel en exploitatie. Meer bepaald heeft de EBA besloten om: a) een definitie van aanbieders van cryptoactivadiensten op te nemen (die de definitie in artikel 3, punt 19), van Richtlijn (EU) 2015/849 weerspiegelt); b) de bestaande definities van “bevoegde autoriteit” en “lidstaat van ontvangst” uit te breiden met verwijzingen naar aanbieders van cryptoactivadiensten; c) specifieke bepalingen uitbreiden tot aanbieders van cryptoactivadiensten; en d) specifieke criteria op te nemen voor het bepalen van de omstandigheden waarin aanbieders van cryptoactivadiensten moeten worden verplicht een centraal contactpunt aan te wijzen.

¹ 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 (PB L, 2024/1624, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj>).

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE

van 8.9.2026

tot wijziging van de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1108 vastgestelde technische reguleringsnormen wat betreft de criteria voor de aanwijzing van centrale contactpunten voor aanbieders van cryptoactivadiensten en regels inzake hun taken

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie², en met name artikel 45, lid 11,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Bij Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad³ is artikel 45, lid 9, van Richtlijn (EU) 2015/849 vervangen om de lidstaten de mogelijkheid te bieden niet alleen uitgevers van elektronisch geld en betalingsdienstaanbieders, maar ook aanbieders van cryptoactivadiensten die op hun grondgebied zijn gevestigd in een andere vorm dan als bijkantoor en waarvan het hoofdkantoor in een andere lidstaat is gevestigd, te verplichten op hun grondgebied een centraal contactpunt aan te wijzen. Om ervoor te zorgen dat de aanwijzing van een centraal contactpunt op consistente wijze wordt aangepakt en om de functies van een centraal contactpunt in alle sectoren te bepalen, moet Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1108 van de Commissie⁴ worden gewijzigd om verwijzingen naar aanbieders van cryptoactivadiensten op te nemen.
- (2) Om het toepassingsgebied van Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1108 uit te breiden tot aanbieders van cryptoactivadiensten en hun bevoegde autoriteiten, moeten de definities van “bevoegde autoriteit” en “lidstaat van ontvangst” worden gewijzigd om daarin verwijzingen naar aanbieders van cryptoactivadiensten op te nemen.
- (3) In Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1108 moeten ook criteria worden opgenomen om te bepalen in welke omstandigheden lidstaten van ontvangst van aanbieders van

² PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

³ Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 (PB L 150 van 9.6.2023, blz. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj>).

⁴ Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1108 van de Commissie van 7 mei 2018 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen inzake de criteria voor de aanwijzing van centrale contactpunten voor uitgevers van elektronisch geld en betalingsdienstaanbieders en met regels inzake hun taken (PB L 203 van 10.8.2018, blz. 2, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2018/1108/oj).

cryptoactivadiensten kunnen verlangen dat zij een centraal contactpunt aanwijzen. Voor die criteria moet dezelfde aanpak worden gehanteerd als voor uitgevers van elektronisch geld en betalingsdienstaanbieders, door zich te richten op de omvang en schaal van de activiteiten die door de entiteit in de lidstaat van ontvangst worden uitgevoerd. Die criteria moeten echter wel worden aangepast aan de specifieke aard van cryptoactivadiensten.

- (4) De lidstaten van ontvangst moeten, net als van uitgevers van elektronisch geld en betalingsdienstaanbieders, van aanbieders van cryptoactivadiensten kunnen verlangen dat zij een centraal contactpunt aanwijzen in alle gevallen waarin dit in verhouding staat tot het niveau van het witwasrisico of het risico van terrorismefinanciering dat aan de activiteiten van die aanbieders van cryptoactivadiensten verbonden is.
- (5) Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1108 van de Commissie moet daarom dienovereenkomstig worden gewijzigd.
- (6) Deze verordening is gebaseerd op het ontwerp van technische uitvoeringsnormen dat de Europese Bankautoriteit bij de Commissie heeft ingediend.
- (7) De Europese Bankautoriteit heeft open publieke consultaties georganiseerd over de ontwerpen van technische reguleringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, heeft de mogelijke daaraan verbonden kosten en baten geanalyseerd en heeft het advies ingewonnen van de bij artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad⁵ opgerichte Stakeholdergroep bankwezen,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Wijzigingen van Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1108

Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1108 wordt als volgt gewijzigd:

- 1) artikel 2 wordt als volgt gewijzigd:
 - a) de punten 1 en 2 worden vervangen door:
 - “1. “bevoegde autoriteit”: de autoriteit van een lidstaat die bevoegd is om ervoor te zorgen dat uitgevers van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten die op hun grondgebied zijn gevestigd, anders dan in de vorm van een bijkantoor, en waarvan het hoofdkantoor in een andere lidstaat is gesitueerd is, voldoen aan de vereisten van Richtlijn (EU) 2015/849, zoals omgezet in de nationale wetgeving;
 2. “lidstaat van ontvangst”: de lidstaat op het grondgebied waarvan de uitgevers van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten waarvan het hoofdkantoor in een andere lidstaat is gesitueerd, anders dan in de vorm van een bijkantoor zijn gevestigd;”;
 - b) het volgende punt 4 wordt toegevoegd:
 - “4. “aanbieder van cryptoactivadiensten”: een aanbieder van cryptoactivadiensten als omschreven in artikel 3, lid 1, punt 15), van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees

⁵ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Parlement en de Raad*, wanneer deze een of meer cryptoactivadiensten verricht als omschreven in punt 16) van dat artikel, met uitzondering van het verlenen van advies over cryptoactiva als bedoeld in punt 16), h), van dat artikel;

* Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937 (PB L 150 van 9.6.2023, blz. 40, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>”);

2) artikel 3 wordt als volgt gewijzigd:

a) lid 1 wordt als volgt gewijzigd:

i) de aanhef wordt vervangen door:

“Lidstaten van ontvangst kunnen voorschrijven dat uitgevers van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten die vestigingen op hun grondgebied hebben, anders dan in de vorm van een bijkantoor, en waarvan het hoofdkantoor in een andere lidstaat is gesitueerd, een centraal contactpunt aanwijzen, wanneer aan de volgende criteria is voldaan:”;

ii) punt b) wordt vervangen door:

“b) het cumulatieve bedrag aan uitgegeven en terugbetaald elektronisch geld, de cumulatieve waarde van de uitgevoerde betalingstransacties, of de cumulatieve waarde van de door de vestigingen van aanbieders van cryptoactivadiensten uitgevoerde diensten en activiteiten, zal naar verwachting hoger zijn dan 3 miljoen EUR per boekjaar of is in het voorgaande boekjaar hoger dan 3 miljoen EUR geweest;”;

b) lid 2 wordt vervangen door:

“2. Onverminderd de in lid 1 genoemde criteria kunnen lidstaten van ontvangst categorieën uitgevers van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten die vestigingen op hun grondgebied hebben, anders dan in de vorm van een bijkantoor, en waarvan het hoofdkantoor in een andere lidstaat is gesitueerd, ertoe verplichten een centraal contactpunt aan te wijzen, wanneer dit vereiste in verhouding staat tot het niveau van het risico van witwassen of terrorismefinanciering in verband met de exploitatie van deze vestigingen.”;

c) lid 4 wordt vervangen door:

“4. Onverminderd de in de leden 1 en 2 vermelde criteria kan een lidstaat van ontvangst in uitzonderlijke omstandigheden de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst de bevoegdheid verlenen om een uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten die vestigingen op zijn grondgebied heeft, anders dan in de vorm van een bijkantoor, en waarvan het hoofdkantoor in een andere lidstaat is gesitueerd, ertoe te verplichten een centraal contactpunt aan te wijzen, mits de lidstaat van ontvangst redelijke gronden heeft om aan te nemen dat de exploitatie van vestigingen van die uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten een hoog risico van witwassen en terrorismefinanciering inhoudt.”;

3) artikel 4 wordt vervangen door:

“Artikel 4

Zorgen voor naleving van de AML/CFT-regels

Het centrale contactpunt zorgt ervoor dat uitgevers van elektronisch geld,

betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten die in artikel 45, lid 9, van Richtlijn (EU) 2015/849 omschreven vestigingen exploiteren, voldoen aan de AML/CFT-regels van de lidstaat van ontvangst. Daartoe moet het centrale contactpunt:

- a) de ontwikkeling en uitvoering bevorderen van AML/CFT-gedragslijnen en -procedures ingevolge artikel 8, leden 3 en 4, van Richtlijn (EU) 2015/849, door de aanwijzende uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten te informeren over de AML/CFT-vereisten die in de lidstaat van ontvangst van toepassing zijn;
- b) namens de aanwijzende uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten erop toezien dat dergelijke vestigingen de in de lidstaat van ontvangst toepasselijke AML/CFT-vereisten en de ingevolge artikel 8, leden 3 en 4, van Richtlijn (EU) 2015/849 vastgestelde gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures van de aanwijzende uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten, daadwerkelijk toepassen;
- c) het hoofdkantoor van de aanwijzende uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten informeren over eventuele inbreuken of nalevingskwesaties die in deze vestigingen zijn opgemerkt, en daarbij onder meer informatie verstrekken over zaken die van invloed kunnen zijn op het vermogen van de vestigingen om de AML/CFT-gedragslijnen en -procedures van de aanwijzende uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten daadwerkelijk in acht te nemen of de risicobeoordeling van de aanwijzende uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten anderszins kunnen beïnvloeden;
- d) er namens de aanwijzende uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten voor zorgen dat er corrigerende maatregelen worden genomen wanneer deze vestigingen toepasselijke AML/CFT-regels niet in acht nemen of het gevaar bestaat dat zij deze niet in acht nemen;
- e) er namens de aanwijzende uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten voor zorgen dat deze vestigingen en hun personeel deelnemen aan de in artikel 46, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849 bedoelde opleidingsprogramma's;
- f) de aanwijzende uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten vertegenwoordigen bij diens contacten met de bevoegde autoriteiten en de FIU van de lidstaat van ontvangst.”;

4) artikel 5 wordt als volgt gewijzigd:

a) de aanhef wordt vervangen door:

“Het centrale contactpunt faciliteert het toezicht door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst wat betreft het voldoen aan de AML/CFT-regels van de lidstaat van ontvangst door de in artikel 45, lid 9, van Richtlijn (EU) 2015/849 omschreven vestigingen. Te dien einde moet het centrale contactpunt, namens de aanwijzende uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten:”;

b) punt a) wordt vervangen door:

“a) de aanwijzende uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten bij zijn contacten met bevoegde autoriteiten vertegenwoordigen;”;

c) punt c) wordt vervangen door:

“c) reageren op elk verzoek van de bevoegde autoriteiten in verband met de activiteiten van deze vestigingen, de bevoegde autoriteiten relevante informatie verstrekken waarover de

aanwijzende uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten en deze vestigingen beschikken en zo nodig regelmatig verslag uitbrengen;”;

5) artikel 6 wordt als volgt gewijzigd:

a) in lid 1 wordt de aanhef vervangen door:

“Lidstaten van ontvangst kunnen centrale contactpunten ertoe verplichten om namens de aanwijzende uitgever van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieder of aanbieder van cryptoactivadiensten, in aanvulling op de in de artikelen 4 en 5 omschreven taken, een of meer van de volgende taken uit te voeren:”;

b) lid 2 wordt vervangen door:

“2. Lidstaten van ontvangst kunnen centrale contactpunten ertoe verplichten om een of meer van de in lid 1 omschreven aanvullende taken uit te voeren wanneer deze aanvullende taken in verhouding staan tot het algemene niveau van het risico van witwassen en terrorismefinanciering in verband met de exploitatie van deze uitgevers van elektronisch geld, betalingsdienstaanbieders en aanbieders van cryptoactivadiensten die op hun grondgebied vestigingen hebben, anders dan in de vorm van een bijkantoor.”.

Artikel 2

Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

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

Gedaan te Brussel, 8.9.2026

Voor de Commissie

De voorzitter

Ursula VON DER LEYEN