

Wijziging van de Wet internationale sanctiemaatregelen en enkele andere wetten in verband met de modernisering van het toezicht op de bedrijfsvoering van onder toezicht staande instellingen ter naleving van sanctiemaatregelen en voorkoming van sanctie-overtredingen

[KetenID WGK 28716]

VOORSTEL VAN WET

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins 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 de Wet internationale sanctiemaatregelen en enkele andere wetten te wijzigen in verband met de modernisering van het toezicht op de bedrijfsvoering van onder toezicht staande instellingen ter naleving van sanctiemaatregelen en voorkoming van sanctieschendingen;

Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van 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 (wijziging Wet internationale sanctiemaatregelen)

De Wet internationale sanctiemaatregelen wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 3.2.2, eerste lid, wordt "artikel 10, tweede lid, onderdeel o, van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel k" en wordt "artikel 10, tweede lid, onderdeel p, van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel i".

B

In artikel 3.3.2, eerste lid, onderdeel b, wordt "artikel 10, tweede lid, van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 4.1.2, eerste lid".

C

Hoofdstuk 4 komt te luiden:

HOOFDSTUK 4. Bepalingen betreffende de bedrijfsprocessen van instellingen

§ 4.1 Inleidende bepalingen

Artikel 4.1.1 Begripsbepalingen

In dit hoofdstuk wordt verstaan onder:

antiwitwasverordening: 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;

gerichte financiële sancties: gerichte financiële sancties als bedoeld in artikel 2, onderdeel 49, van de antiwitwasverordening;

Financiële-inlichtingeneenheid: Financiële-inlichtingeneenheid als bedoeld in artikel 3.1 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering;

klant:

- a. natuurlijke persoon of rechtspersoon met wie een instelling als bedoeld in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel a of b, een zakelijke relatie heeft of aangaat, of die een transactie laat uitvoeren door die instelling; of
- b. natuurlijke persoon of rechtspersoon ten aanzien van wie een instelling als bedoeld in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel c, d, e, f, g, h, i, j of k, cliëntonderzoeksmatregelen als bedoeld in artikel 19 van de antiwitwasverordening toepast;

toezichthouder: een van de bestuursorganen, genoemd in artikel 4.1.3;

transactie: handeling of samenstel van handelingen van of voor een klant of voor eigen rekening van de instelling waaronder het leveren van een product, verrichten van een financiële transactie of verlenen van een dienst;

uiteindelijk begunstigde: uiteindelijk begunstigde als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel 28, van de antiwitwasverordening;

zakelijke relatie:

- a. zakelijke, professionele, of commerciële relatie tussen een instelling als bedoeld in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel a of b, en een natuurlijke persoon of rechtspersoon, die verband houdt met de professionele activiteiten van die instelling en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren; of
- b. zakelijke, professionele of commerciële relatie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel 19, van de antiwitwasverordening, tussen een instelling als bedoeld in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel c, d, e, f, g, h, i, j, of k, en een cliënt.

Ter referentie definities uit de eerste tranche:

internationale sanctiemaatregelen: beperkende maatregelen en maatregelen ten behoeve van de uitvoering daarvan, voortvloeiend uit een verdrag, een bindend besluit van een volkenrechtelijke organisatie, een aanbeveling van een volkenrechtelijke organisatie of een internationale afspraak, met betrekking tot de handhaving of het herstel van de internationale vrede en veiligheid, de bevordering van de internationale rechtsorde of de bestrijding van terrorisme;

sanctiemaatregelen: internationale sanctiemaatregelen en krachtens hoofdstuk 2 gestelde regels;

Artikel 4.1.2 Instellingen

1. Dit hoofdstuk is van toepassing op de volgende instellingen:

- a. pensioenfondsen als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet en beroepspensioenfondsen als bedoeld in artikel 1 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling die in Nederland het bedrijf van pensioenfonds mogen uitoefenen;
- b. financiële ondernemingen die op grond van de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van schadeverzekeraar mogen uitoefenen;
- c. kredietinstellingen als bedoeld in artikel 3, onderdeel 1, van de antiwitwasverordening, voor zover zij vallen onder artikel 2, eerste lid, onderdeel 5, onder a, van de antiwitwasverordening;
- d. financiële instellingen als bedoeld in artikel 3, onderdeel 2, van de antiwitwasverordening, voor zover zij vallen onder:
 - 1°. artikel 2, eerste lid, onderdeel 6, onder a, van de antiwitwasverordening;
 - 2°. artikel 2, eerste lid, onderdeel 6, onder b, van de antiwitwasverordening, met uitzondering van verzekeringsholdings en gemengde verzekeringsholdings; of

- 3°. artikel 2, eerste lid, onderdeel 6, onder d, e en i, van de antiwitwasverordening;
- e. aanbieders van trustdiensten of vennootschapsrechtelijke diensten als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel 11, van de antiwitwasverordening, voor zover deze onder het toezicht vallen van De Nederlandsche Bank N.V. op grond van de algemene maatregel van bestuur vast te stellen taakverdeling, bedoeld in artikel 1.3, eerste lid, onderdeel a, van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering;
- f. aanbieders van kansspeldiensten als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel 12, van de antiwitwasverordening, die niet geheel zijn vrijgesteld als bedoeld in artikel 4, eerste lid, van die verordening;
- g. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die als belastingadviseur zelfstandig onafhankelijk beroepsactiviteiten uitoefenen, of natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen voor zover zij anderszins zelfstandig in hoofdzaak, onafhankelijk, al dan niet via andere aan hen gelieerde natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen, daarmee vergelijkbare activiteiten beroeps- of bedrijfsmatig verrichten;
- h. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die als externe registeraccountant of externe accountant-administratieconsulent zelfstandig onafhankelijk beroepsactiviteiten waaronder forensische accountancy uitoefenen, dan wel natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen, voor zover die anderszins zelfstandig onafhankelijk daarmee vergelijkbare activiteiten beroeps- of bedrijfsmatig verrichten;
- i. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die als notaris, toegevoegd notaris of kandidaat-notaris, hetzij door op te treden in naam en voor rekening van hun klant in enigerlei financiële of onroerende zaaktransactie, hetzij door bijstand te verlenen bij het voorbereiden of uitvoeren van transacties voor hun cliënt in verband met:
- 1°. de aan- en verkoop van onroerende zaken of bedrijven;
 - 2°. het beheren van diens geld, waardepapieren of andere activa, met inbegrip van cryptoactiva;
 - 3°. de opening of het beheer van bank-, spaar-, effecten- of cryptoactivarekeningen;
 - 4°. het organiseren van de inbreng die nodig is voor de oprichting, de exploitatie of het beheer van vennootschappen;
 - 5°. de oprichting, het opzetten, de exploitatie of het beheer van trusts, vennootschappen, stichtingen of soortgelijke structuren;
- j. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die in de uitoefening van een aan dat van advocaat, notaris, toegevoegd notaris of kandidaat-notaris gelijksoortig juridisch beroep of bedrijf de in onderdeel i of k genoemde werkzaamheden verrichten;
- k. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die als advocaat, hetzij door op te treden in naam en voor rekening van hun klant in enigerlei financiële of onroerende zaaktransactie, hetzij door bijstand te verlenen bij het voorbereiden of uitvoeren van transacties voor hun cliënt in verband met:
- 1°. de aan- en verkoop van onroerende zaken of bedrijven;
 - 2°. het beheren van diens geld, waardepapieren of andere activa, met inbegrip van cryptoactiva;
 - 3°. de opening of het beheer van bank-, spaar-, effecten- of cryptoactivarekeningen;
 - 4°. het organiseren van de inbreng die nodig is voor de oprichting, de exploitatie of het beheer van vennootschappen;
 - 5°. de oprichting, het opzetten, de exploitatie of het beheer van trusts, vennootschappen, stichtingen of soortgelijke structuren.
2. Dit hoofdstuk is alleen van toepassing op ondernemingen, genoemd in het eerste lid, onderdeel d, onder 1°, voor zover dit betreft:
- a. een wisselkantoor; of
 - b. een onderneming die een of meer van de onderdelen 4 en 15 van bijlage I bij Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad opgenomen werkzaamheden verricht, maar met uitsluiting van de werkzaamheden vermeld in onderdeel 8 van bijlage I bij Richtlijn (EU) 2015/2366.
3. Als voor een beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel 6, onder d, van de antiwitwasverordening of een instelling voor collectieve belegging als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel 6, onder e, van die verordening een aparte beheerder is, draagt de beheerder

van die instelling zorg voor de naleving van de bij of krachtens dit hoofdstuk gestelde regels door die instelling.

4. Dit hoofdstuk is ook van toepassing op:

- a. een in Nederland gelegen bijkantoor van een kredietinstelling als bedoeld in het eerste lid, onderdeel c, en een financiële instelling als bedoeld in het eerste lid, onderdeel d, met inachtneming van de uitzondering in het tweede lid, ongeacht of het hoofdkantoor ervan is gevestigd in een lidstaat of een derde land;
- b. een agent in Nederland van een financiële onderneming als bedoeld in het tweede lid, onderdeel b.

5. Dit hoofdstuk is niet van toepassing op belastingadviseurs als bedoeld in het eerste lid, onderdeel g, en natuurlijke personen, rechtspersonen en vennootschappen als bedoeld in het eerste lid, onderdelen i, j en k, voor zover zij voor een cliënt werkzaamheden verrichten betreffende de bepaling van diens rechtspositie, diens vertegenwoordiging en verdediging in rechte, het geven van advies voor, tijdens en na een rechtsgeding of het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding.

6. Bij algemene maatregel van bestuur kan worden bepaald dat dit hoofdstuk geheel of gedeeltelijk van toepassing is op andere instellingen dan de instellingen, genoemd in het eerste of vierde lid, onderdeel a, met inachtneming van het tweede lid, als een sanctiemaatregel daartoe aanleiding geeft.

7. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen, op voordracht van Onze Minister van Financiën in overeenstemming met Onze Minister, instellingen als bedoeld in het eerste lid, onderdelen a en b, zo nodig onder het stellen van nadere regels, geheel of gedeeltelijk worden vrijgesteld van de bij of krachtens deze wet gestelde regels, als er een laag risico bestaat op het overtreden van sanctiemaatregelen bij de werkzaamheden of een gedeelte daarvan van deze instellingen.

Artikel 4.1.3 Toezichthouders

Met het toezicht op de naleving en handhaving van bij of krachtens dit hoofdstuk gestelde regels zijn belast:

- a. De Nederlandsche Bank N.V., voor de naleving door de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdelen a, b, c, d, onder 1° en 2°, en e, en vierde lid;
- b. de Stichting Autoriteit Financiële Markten, voor de naleving door de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel d, onder 3°, en vierde lid;
- c. de kansspelautoriteit voor de naleving door de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel f;
- d. het Bureau Financieel Toezicht, voor de naleving door de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdelen g tot en met j;
- e. de deken, bedoeld in artikel 45a, eerste lid, van de Advocatenwet, voor de naleving door de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel k.

Artikel 4.1.4 Verhouding tot Europese verordeningen

Dit hoofdstuk is niet van toepassing op de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdelen c tot en met k, voor zover het de naleving betreft door die instellingen van de verplichtingen op grond van:

- a. de antiwitwasverordening;
- b. de 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;
- c. de Verordening (EU) 2024/886 van het Europees Parlement en de Raad van 13 maart 2024 tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 260/2012 en (EU) 2021/1230 en Richtlijnen 98/26/EG en (EU) 2015/2366 wat betreft instantovermakingen in euro's.

§ 4.2 Risicobeoordeling en beleid

Artikel 4.2.1 Risicobeoordeling instellingen

1. Een instelling inventariseert haar risico's op het overtreden en omzeilen van sanctiemaatregelen en beoordeelt in hoeverre haar klanten of transacties risico's met zich meebrengen op het overtreden en omzeilen hiervan.
2. Bij het beoordelen van de risico's houdt de instelling in ieder geval rekening met:
 - a. de geldende sanctiemaatregelen;
 - b. de informatie van toezichthouders, het bestuursorgaan, bedoeld in artikel 3.1.1 en de Financiële-inlichtingeneenheid over risico's op het overtreden en omzeilen van sanctiemaatregelen;
 - c. de nationale risicobeoordeling, bedoeld in artikel 1.5 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering, voor zover deze betrekking heeft op gerichte financiële sancties; en
 - d. risicofactoren die verband houden met het type klant, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden.
3. De instelling legt de resultaten van de risicobeoordeling vast en houdt deze actueel.

Vragen tijdens de consultatie over de nationale risicobeoordeling

Een nieuwe verplichting uit de Europese anti-witwasrichtlijn (Verordening (EU) 2024/1624) is het opstellen van een nationale risicobeoordeling (NRA) van de risico's op niet-naleving en ontduiking van gerichte financiële sancties. Met artikel 1.5 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering wordt deze verplichting geïmplementeerd. Omdat de richtlijn ruimte laat voor een eigen invulling op nationaal niveau en omdat op basis van onderhavig voorstel instellingen rekening moeten houden met de NRA in hun sanctiebeleid, willen wij via deze consultatie ophalen hoe deze NRA zo praktisch, nuttig en effectief mogelijk kan worden ingericht.

De vragen hieronder zijn thematisch geordend en hebben enkel betrekking op gerichte financiële sancties uit de NRA. Experts en in het bijzonder instellingen onder dit wetsvoorstel worden uitgenodigd hun ervaringen en suggesties te delen.

1. Doel en functie van de NRA

- a) Moet de NRA vooral richtinggevend zijn (prioriteiten benoemen) of ook normstellend (minimale eisen formuleren)?
- b) Hoe kan de NRA u het meest helpen om uw rol als poortwachter effectief uit te voeren?

2. Structuur en reikwijdte

- c) Wat zou voor u de meest bruikbare vorm zijn: een overkoepelend rapport, sectorfiches, een dynamisch online dashboard, of een combinatie daarvan?
- d) Welke mate van detail acht u wenselijk: een nationale prioriteitenagenda (hoog/middel/laag risico) of meer uitgebreide beschrijvingen van dreigingen en kwetsbaarheden?
- e) Hoe kijkt u aan tegen de reikwijdte: uitsluitend gerichte financiële sancties, of ook bredere sanctieregimes (bijvoorbeeld sectorale sancties)?
- f) Hoe kan de NRA het best aansluiten op de verplichting tot een eigen risicoanalyse?
- g) Wat zou u helpen om bevindingen uit de NRA eenvoudiger te vertalen naar beleid, procedures en klantonderzoek binnen uw instelling?

3. Analyse van de risico's

- h) Hoe kan de NRA het duidelijkst inzicht en prioritering geven aan risico's (bijvoorbeeld via een risicomatrix, scores of een narratieve toelichting)?
- i) Welke onderbouwing is voor u het meest bruikbaar: kwantitatieve gegevens (statistieken, meldingen), kwalitatieve inzichten (casusbeschrijvingen, typologieën) of een combinatie daarvan?
- j) In welke mate heeft u behoefte aan sectorspecifieke analyses of indicatoren?

- k) Zou het nuttig zijn als de NRA standaardindicatoren aanreikt (bijvoorbeeld signalen of patronen die instellingen kunnen gebruiken in hun eigen risicoanalyse)?

4. Actualiteit en dynamiek

- l) Wat zou voor u de optimale frequentie zijn van updates of aanvullingen?
m) Heeft u meer aan een vaste cyclus met tussentijdse korte updates, of aan een meer continu proces (bijvoorbeeld jaarlijkse factsheets of thematische modules)?
n) Via welke kanalen zou u updates het liefst ontvangen (rapport, nieuwsbrief, interactieve tool, anders)?

5. Samenwerking en dialoog

- o) Hoe zou de totstandkoming van de NRA volgens u het best vorm krijgen (literatuurstudie, praktijkonderzoek, consultaties, data-uitwisseling, expertgroepen)?
p) Welke rol kan/moet de private sector spelen in het leveren van input, en wat zijn mogelijke drempels (bijv. capaciteit, vertrouwelijkheid van data)?
q) Moet de interactie tussen overheid, toezichthouders en instellingen structureler worden ingericht rondom risico-identificatie? En zo ja, wat is daarvoor een goede vorm?

Artikel 4.2.2 Sanctierisicobeleid

1. Een instelling beschikt over sanctierisicobeleid om de vastgestelde risico's, bedoeld in artikel 4.2.1, te beperken en effectief te beheersen, en past deze toe. De reikwijdte en diepgang van het sanctierisicobeleid zijn passend aan de aard en omvang van de instelling.
2. Het sanctierisicobeleid bevat in ieder geval:
 - a. de wijze waarop wordt gewaarborgd dat de instelling beschikt over actuele informatie over de toepasselijke sanctiemaatregelen;
 - b. een systematiek voor de actualisering van de risicobeoordeling;
 - c. de wijze waarop de vastgestelde risico's worden beperkt en beheerst waaronder de uitvoering van de in paragraaf 4.3 opgenomen controlemaatregelen;
 - d. de wijze waarop wordt gewaarborgd dat klanten of klantgroepen niet categorisch worden uitgesloten;
 - e. procedures ter naleving van sanctiemaatregelen als bedoeld in artikel 4.4.1;
 - f. de wijze waarop invulling wordt gegeven aan:
 - 1°. de opleiding van werknemers, bedoeld in artikel 4.5.1;
 - 2°. de bewaarplicht, bedoeld in paragraaf 4.7;
 - g. voor zover van toepassing, de wijze waarop invulling wordt gegeven aan:
 - 1°. de nalevingsfunctie, bedoeld in artikel 4.2.3;
 - 2°. de auditfunctie, bedoeld in artikel 4.2.4;
 - 3°. uitbesteding van de werkzaamheden als bedoeld in artikel 4.6.1.
3. Het sanctierisicobeleid wordt goedgekeurd door de personen die het dagelijks beleid van een instelling bepalen.
4. De instelling legt het sanctierisicobeleid vast en draagt zorg voor een systematische toetsing en waar nodig bijstelling hiervan.

Artikel 4.2.3 Dagelijks beleid en nalevingsfunctie

1. Als het dagelijks beleid van een instelling wordt bepaald door twee of meer personen, wijst een instelling één van die personen aan die is belast met de verantwoordelijkheid voor de naleving door de instelling van bij of krachtens deze wet gestelde regels.
2. Voor zover passend bij de aard en omvang van de instelling, beschikt een instelling over een onafhankelijke en effectieve nalevingsfunctie.
3. De nalevingsfunctie bevat in ieder geval de volgende taken:
 - a. het coördineren en bewaken van de uitvoering van het sanctierisicobeleid, bedoeld in artikel 4.2.2;
 - b. het signaleren van tekortkomingen in de naleving van sanctiemaatregelen en het rapporteren

daarvan aan de personen die het dagelijks beleid van de instelling bepalen;
c. het bevorderen van de bewustwording binnen de instelling over de risico's op het overtreden en omzeilen van sanctiemaatregelen.

Artikel 4.2.4 Auditfunctie

Een instelling draagt, voor zover passend bij de aard en omvang van de instelling, er zorg voor dat op onafhankelijke wijze een auditfunctie wordt uitgeoefend over haar werkzaamheden. De auditfunctie controleert de naleving door de instelling van de bij of krachtens dit hoofdstuk gestelde regels en de uitoefening van de nalevingsfunctie.

§ 4.3 Risicogebaseerde controlemaatregelen

Artikel 4.3.1 Informatie-inwinning

1. Ter voorkoming van het overtreden en omzeilen van sanctiemaatregelen wint een instelling aan de hand van haar sanctierisicobeleid, informatie in over:
 - a. haar klanten;
 - b. de uiteindelijk begunstigde van haar klanten;
 - c. de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van haar klanten;
 - d. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie;
 - e. als de risicofactoren, bedoeld in artikel 4.2.1, tweede lid, onderdeel d, daartoe aanleiding geven, andere betrokken partijen bij een transactie.
2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld over de in te winnen informatie en de wijze van inwinnen van die informatie.

Artikel 4.3.2 Controle van klanten

1. Aan de hand van de ingewonnen informatie, bedoeld in artikel 4.3.1, controleert de instelling of de klant, diens uiteindelijk begunstigde of de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van haar klant onderwerp is van een sanctiemaatregel.
2. De instelling bepaalt aan de hand van haar sanctierisicobeleid en de ingewonnen informatie, de momenten en frequentie van de controle, waarbij in ieder geval een controle wordt verricht bij aanvang van de zakelijke relatie.
3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld over de momenten en frequentie van de controle, met inbegrip van de vastlegging en uitvoering daarvan.

Artikel 4.3.3 Controle van transacties

1. Aan de hand van de ingewonnen informatie, bedoeld in artikel 4.3.1, controleert een instelling of:
 - a. transacties zijn verboden op grond van sanctiemaatregelen;
 - b. in het samenstel van de namens haar klant uitgevoerde en uit te voeren transacties er aanwijzingen zijn die duiden op het overtreden en omzeilen van sanctiemaatregelen.
2. Een instelling kan afzien van de controle van transacties als de risicofactoren, bedoeld in artikel 4.2.1, derde lid, onderdeel d, daartoe aanleiding geven.
3. Voor zover het gaat om gerichte financiële sancties, kan een instelling afzien van de controle van een transactie met een instelling die valt onder de verplichtingen van de antiwitwasverordening in Nederland of in een andere lidstaat, die de controle, bedoeld in artikel 20, eerste lid, van de antiwitwasverordening toepast.

§ 4.4 Procedures ter naleving van sanctiemaatregelen

Artikel 4.4.1 Procedures ter naleving van sanctiemaatregelen

Als een instelling naar aanleiding van de controles, bedoeld in paragraaf 4.3, vaststelt dat er een sanctiemaatregel van toepassing is, beschikt zij over procedures ter naleving van die sanctiemaatregel, met inbegrip van onmiddellijke afwijzing, opschorting of bevrozing, en melding aan het bestuursorgaan, bedoeld in artikel 3.1.1, of de Financiële-inlichtingeneenheid.

§ 4.5 Opleiding

Artikel 4.5.1 Opleiding werknemers

Een instelling draagt er zorg voor dat haar werknemers bekend zijn met de bij of krachtens dit hoofdstuk gestelde regels en periodiek opleidingen volgen die hen in staat stellen de verplichtingen, bedoeld in de paragrafen 4.3 en 4.4, goed en volledig uit te voeren, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken en passend bij de aard en omvang van de instelling.

§ 4.6 Uitbesteding

Artikel 4.6.1 Uitbesteding

1. Een instelling kan de werkzaamheden, bedoeld in de paragrafen 4.2 en 4.3, laten verrichten door een derde in het kader van een schriftelijke uitbestedings- of agentuurovereenkomst, onverminderd haar verplichting om te voldoen aan de bij of krachtens die paragrafen gestelde regels.
2. Een instelling besteedt de werkzaamheden niet uit als uitbesteding aan die derde niet verenigbaar is met het risico op het overtreden en omzeilen van sanctiemaatregelen.
3. De instelling draagt er zorg voor dat deze derde de regels naleeft die ten aanzien van de uitbestede werkzaamheden bij of krachtens dit hoofdstuk op de uitbestedende instelling van toepassing zijn.
4. Artikel 18, tweede lid, van de antiwitwasverordening is van overeenkomstige toepassing op de toegang door de derde tot de registratie van uiteindelijk begunstigden.
5. De volgende werkzaamheden mogen niet worden uitbesteed:
 - a. het opstellen van de risicobeoordeling, bedoeld in artikel 4.2.1;
 - b. de goedkeuring van het sanctierisicobeleid, bedoeld in artikel 4.2.2.
6. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld over overige werkzaamheden die de instelling niet mag uitbesteden.

§ 4.7 Bewaren van bewijsstukken

Artikel 4.7.1 Bewaarplicht controle van klanten en transacties

1. Een instelling die op grond van paragraaf 4.3 informatie heeft ingewonnen, legt de documenten en gegevens vast die zijn gebruikt voor de naleving van de controlemaatregelen, bedoeld in paragraaf 4.3.
2. Een instelling bewaart de documenten en gegevens gedurende vijf jaar na het tijdstip van:
 - a. het beëindigen van de zakelijke relatie; of
 - b. het gebruik van de ingewonnen informatie voor de controle op grond van paragraaf 4.3.

Artikel 4.7.2 Bewaarplicht procedure ter naleving van sanctiemaatregelen

1. Als een instelling vaststelt dat een sanctiemaatregel van toepassing is als bedoeld in artikel 4.4.1, legt zij alle gegevens vast die noodzakelijk zijn om deze vaststelling te kunnen reconstrueren met inbegrip van de gegevens die zien op mogelijke onmiddellijke afwijzing, opschorting of bevrozing.
2. Een instelling bewaart de gegevens gedurende vijf jaar na het tijdstip van het vaststellen van een toepasselijke sanctiemaatregel met inbegrip van de mogelijke onmiddellijke afwijzing, opschorting of bevrozing.

Artikel 4.7.3 Bewaarplicht meldingen

1. Als een instelling een melding doet na een controle als bedoeld in paragraaf 4.3 in samenhang met de procedure ter naleving van een sanctiemaatregel, bedoeld in artikel 4.4.1, legt zij vast:
 - a. alle gegevens die noodzakelijk zijn om die melding te kunnen reconstrueren;
 - b. een afschrift van de melding en de daarbij verstrekte informatie;
 - c. de ontvangstbevestiging van de melding van het bestuursorgaan, bedoeld in artikel 3.1.1, of de Financiële-inlichtingeneenheid.

2. Een instelling bewaart de gegevens gedurende vijf jaar na het tijdstip van het doen van de melding, respectievelijk het tijdstip van de ontvangstbevestiging.

Artikel 4.7.4 Bescherming van persoonsgegevens

1. Persoonsgegevens, verzameld op grond van dit hoofdstuk, worden door de instelling alleen verwerkt met het oog op de naleving van sanctiemaatregelen en de bij of krachtens dit hoofdstuk gestelde regels.
2. Een instelling verstrekt, voordat het een zakelijke relatie aangaat of een transactie verricht, informatie aan een klant over de krachtens dit hoofdstuk geldende verplichtingen ter zake van de verwerking van persoonsgegevens met het oog op het voorkomen van overtredingen van sanctiemaatregelen.
3. Een instelling vernietigt de persoonsgegevens die zij op grond van dit hoofdstuk heeft verkregen onmiddellijk na het verstrijken van de termijn, bedoeld in artikel 4.7.1, 4.7.2 of 4.7.3.

§ 4.8 Geheimhouding en gegevensverstrekking

Artikel 4.8.1 Geheimhouding

1. Het is eenieder die op grond van dit hoofdstuk of krachtens dit hoofdstuk genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld, verboden van gegevens, die op grond van dit hoofdstuk of titel 5.2 van de Algemene wet bestuursrecht zijn verstrekt of ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of op grond van dit hoofdstuk wordt geëist.
2. In afwijking van het eerste lid, kan de toezichthouder met gebruikmaking van de informatie, bedoeld in het eerste lid, mededelingen doen, mits deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke personen.
3. Het eerste en tweede lid laten ten aanzien van degene op wie het tweede lid van toepassing is, onverlet de toepasselijkheid van de bepalingen van het Wetboek van Strafvordering.
4. Het eerste lid beperkt de bevoegdheden op grond van de bepalingen van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering niet die betrekking hebben op het als getuige of als partij in een comparitie van partijen of als deskundige in burgerlijke zaken afleggen van een verklaring over gegevens verkregen bij de vervulling van zijn op grond van dit hoofdstuk of titel 5.2 van de Algemene wet bestuursrecht opgedragen taak, voor zover het gaat om gegevens over een instelling, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, die in staat van faillissement is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden.
5. Het vierde lid geldt niet voor gegevens die betrekking hebben op ondernemingen of instellingen die betrokken zijn of zijn geweest bij een poging de instelling, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, in staat te stellen haar bedrijf voort te zetten.

Artikel 4.8.2 Bevoegdheid tot gegevensverstrekking door De Nederlandsche Bank N.V., het Bureau Financieel Toezicht en de kansspelautoriteit

1. De Nederlandsche Bank N.V. voor zover het betreft de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel e, het Bureau Financieel toezicht voor zover het betreft de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdelen g, h en j, en de kansspelautoriteit, voor zover het betreft de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel f, kunnen, in afwijking van artikel 4.8.1, eerste lid, gegevens die bij of krachtens deze wet zijn verstrekt of ontvangen of van een buitenlandse toezichthoudende instantie zijn ontvangen, verstrekken aan:
 - a. Onze Minister, Onze Minister van Financiën, Onze Minister van Economische Zaken, of Onze Minister van Justitie en Veiligheid, elk voor het gebied waartoe hun bevoegdheden zich uitstrekken;
 - b. het bestuursorgaan, bedoeld in artikel 3.1.1;
 - c. een andere toezichthoudende autoriteit of aan een buitenlandse toezichthoudende instantie voor zover deze toezichthoudende autoriteit of instantie belast is met een taak ter uitvoering van sanctiemaatregelen;
 - d. de Belastingdienst, de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst, de Nationale Politie, de Financiële-inlichtingeneenheid of het Openbaar Ministerie, voor zover de gegevens dienstig zijn

voor de uitoefening van hun wettelijke taken;

e. een tijdelijke enquêtecommissie van het Europees Parlement als bedoeld in artikel 226 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie;

f. een commissie als bedoeld in artikel 2, tweede lid, van de Wet op de parlementaire enquête 2008, voor zover de gegevens naar het oordeel van die commissie noodzakelijk zijn voor de vervulling van haar taak;

g. de Algemene Rekenkamer, voor zover de gegevens naar het oordeel van de Algemene Rekenkamer noodzakelijk zijn voor de uitoefening van haar wettelijke taak op grond van artikel 7.24 van de Comptabiliteitswet 2016;

h. bij algemene maatregel van bestuur aangewezen instellingen.

2. De informatie, bedoeld in het eerste lid, wordt niet verstrekt als:

a. het doel waarvoor de gegevens zullen worden gebruikt onvoldoende bepaald is;

b. het beoogde gebruik van de gegevens niet past in het kader van de uitvoering van internationale sanctiemaatregelen;

c. de verstrekking van de gegevens zich niet zou verdragen met de Nederlandse wet of de openbare orde;

d. de geheimhouding van de gegevens niet in voldoende mate is gewaarborgd;

e. de verstrekking van de gegevens redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze wet beoogt te beschermen; of

f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.

3. Als de gegevens, bedoeld in het eerste lid, zijn verkregen van een buitenlandse toezichthoudende instantie, verstrekt de toezichthouder deze niet aan een andere toezichthoudende instantie of aan een andere buitenlandse toezichthoudende instantie, tenzij de buitenlandse toezichthoudende instantie waarvan de gegevens zijn verkregen uitdrukkelijk heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens zijn verstrekt.

4. De partijen, genoemd in het eerste lid, onderdelen e tot en met g, zijn verplicht tot geheimhouding van de op grond van het eerste lid ontvangen vertrouwelijke gegevens en maken die alleen openbaar als deze niet herleid kunnen worden tot afzonderlijke personen.

Artikel 4.8.3 Bevoegdheid tot gegevensverstrekking door De Nederlandsche Bank N.V. en Stichting Autoriteit Financiële Markten

1. De Nederlandsche Bank N.V. voor zover het betreft de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdelen a, b, c en d, onder 1^o en 2^o, en de Stichting Autoriteit Financiële Markten voor zover het betreft de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel d, onder 3^o, zijn, in afwijking van artikel 4.8.1, eerste lid, bevoegd gegevens die op grond van deze wet zijn verstrekt of ontvangen of van een buitenlandse toezichthoudende instantie zijn ontvangen, te verstrekken aan:

a. een andere toezichthouder of een toezichthoudende instantie die belast is met het toezicht op de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdelen a tot en met d;

b. een buitenlandse toezichthoudende instantie in een andere lidstaat die is belast met het toezicht op de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdelen a tot en met d, of een buitenlandse toezichthoudende instantie in een derde land die belast is met het toezicht op deze instellingen en waarmee een samenwerkingsovereenkomst is gesloten als bedoeld in artikel 57bis, vijfde lid, van 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 van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PbEU 2015, L 141);

c. de Nederlandsche Bank N.V. voor zover zij taken uitoefent anders dan als toezichthoudende autoriteit;

d. de Europese Centrale Bank;

e. Onze Ministers, genoemd in artikel 4.8.2, eerste lid, onderdeel a;

f. de instanties, genoemd in artikel 4.8.2, eerste lid, onderdelen b tot en met h;

- g. het Depositogarantiefonds, genoemd in artikel 3:259a van de Wet op het financieel toezicht;
 - h. het Afwikkelingsfonds, genoemd in artikel 3A:68 van de Wet op het financieel toezicht;
 - i. Stichting Beleggers Compensatiefonds;
 - j. de Afwikkelingsraad, genoemd in artikel 42 van de Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk bankenafwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 225);
 - k. een bij afwikkeling betrokken instantie in een andere lidstaat;
 - l. een persoon of instantie als bedoeld in artikel 83, tweede lid, onderdeel k, van de Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 173);
 - m. een depositogarantiestelsel of beleggerscompensatiestelsel of een daarbij betrokken entiteit in een andere lidstaat;
 - n. Europese Commissie, Europese toezichthoudende autoriteiten, het Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten en het Europees Comité voor systeemrisico's.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, worden niet verstrekt als:
- a. het doel waarvoor de gegevens zullen worden gebruikt onvoldoende bepaald is;
 - b. het beoogde gebruik van de gegevens niet past in het kader van deze wet, prudentiële regelgeving of het toezicht op de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdelen a tot en met d;
 - c. de verstrekking van de gegevens zich niet zou verdragen met de Nederlandse wet of de openbare orde;
 - d. de geheimhouding van de gegevens niet in voldoende mate is gewaarborgd;
 - e. de verstrekking van de gegevens redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze wet beoogt te beschermen; of
 - f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.
3. Artikel 4.8.2, derde en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 4.8.4 Bevoegdheid tot gegevensverstrekking door het Bureau Financieel Toezicht

1. Het Bureau Financieel Toezicht is in afwijking van artikel 4.8.1, eerste lid, bevoegd gegevens verkregen bij de vervulling van zijn op grond van deze wet opgedragen taak over een instelling, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel g of h, te verstrekken aan de Stichting Autoriteit Financiële Markten, voor zover de gegevens dienstig zijn voor de uitoefening van taken van de Stichting Autoriteit Financiële Markten op grond van de Wet toezicht accountantsorganisaties.
2. Artikel 4.8.2, tweede en derde lid, is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 4.8.5 Geheimhoudingsplicht instellingen

1. Een instelling als bedoeld in dit hoofdstuk en de personen die werkzaam zijn voor een instelling zijn, tenzij uit deze wet de noodzaak tot bekendmaking voortvloeit, verplicht tot geheimhouding tegenover eenieder van:
 - a. een melding door die instelling naar aanleiding van een controle als bedoeld in paragraaf 4.3;
 - b. nadere gegevens verstrekt op grond van artikel 3.3.2 door die instelling;
 - c. het gegeven dat een melding of verstrekking aanleiding heeft gegeven tot een onderzoek naar omzeiling van internationale sanctiemaatregelen of dat het voornemen bestaat een dergelijk onderzoek te verrichten.
2. Een instelling kan de rechten, bedoeld in artikel 15 van de Algemene verordening gegevensbescherming, buiten toepassing laten voor zover dat noodzakelijk en evenredig is ter naleving van het bepaalde in het eerste lid.

3. Een ieder die kennis neemt van gegevens waarvan hij weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat op die gegevens voor een instelling de geheimhoudingsplicht, bedoeld in het eerste lid, van toepassing is, is verplicht tot geheimhouding hiervan, tenzij uit deze wet de noodzaak tot bekendmaking voortvloeit.

4. De geheimhoudingsplicht, bedoeld in het eerste lid, is niet van toepassing op een mededeling gedaan door een instelling, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdelen g tot en met k, aan een cliënt met als doel deze te doen afzien van een onwettige handeling.

Artikel 4.8.6 Gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden

1. De toezichthouder verstrekt, als hij deelneemt aan een samenwerkingsverband als bedoeld in de Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden, in afwijking van artikel 4.8.1, eerste lid, aan het samenwerkingsverband gegevens behorend tot de in hoofdstuk 2 van die wet of bij algemene maatregel van bestuur op grond van die wet aangewezen categorieën, voor zover dat noodzakelijk is voor het doel van dat samenwerkingsverband, tenzij naar het oordeel van de toezichthouder zwaarwegende redenen zich daartegen verzetten.

2. Als voor de verstrekking aan bepaalde partijen op grond van de artikelen 4.8.1, eerste, derde en vierde lid, en 4.8.2, eerste tot en met derde lid, bijzondere regels gelden, geschiedt de in het eerste lid bedoelde verstrekking steeds met inachtneming van die regels.

3. De bevoegdheid tot het verstrekken van gegevens, bedoeld in het eerste lid, is niet van toepassing op het Bureau Financieel Toezicht, voor zover het vertrouwelijke gegevens betreffen die zijn verzameld bij de uitoefening van bevoegdheden jegens notarissen.

4. In afwijking van het mededelingsverbod, bedoeld in artikel 73 van de antiwitwasverordening, verstrekt een -instelling, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdelen c tot en met k, als zij deelneemt aan een samenwerkingsverband als bedoeld in de Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden, aan het samenwerkingsverband gegevens behorend tot de in hoofdstuk 2 van die wet of bij algemene maatregel van bestuur op grond van die wet aangewezen categorieën, voor zover dat noodzakelijk is voor het doel van dat samenwerkingsverband, tenzij naar het oordeel van de instelling, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdelen c tot en met k, zwaarwegende redenen zich daartegen verzetten.

5. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen voorwaarden en beperkingen worden gesteld aan de verstrekkingen op grond van dit artikel.

D

In artikel 5.7, derde lid, wordt "de Sanctiewet 1977, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme" vervangen door "de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering".

E

In artikel 7.1.1, eerste lid, onderdeel c, wordt "artikel 10, tweede lid, onderdeel o, van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel k".

F

Artikel 7.1.2, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel c wordt "artikel 10, tweede lid, onderdelen m, n, p en q, van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 4.1.2, eerste lid, onderdelen g tot en met j".

2. In onderdeel d wordt "artikel 10, tweede lid, onderdeel o, van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel k".

G

Paragraaf 7.2 komt te luiden:

§ 7.2 Toezicht en handhaving ter naleving van hoofdstuk 4

§ 7.2.1 Toezicht

Artikel 7.2.1 Nalevingstoezicht

1. Met het toezicht op de naleving van de bij of krachtens hoofdstuk 4 gestelde regels zijn belast de bij besluit van de toezichthouder aangewezen personen.
2. In afwijking van het eerste lid, is de deken, bedoeld in artikel 45a, eerste lid, van de Advocatenwet, belast met het toezicht op de naleving van bij of krachtens hoofdstuk 4 gestelde regels, voor de naleving door de instellingen, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, onderdeel k.
3. Van een besluit als bedoeld in het eerste lid, wordt mededeling gedaan door plaatsing in de Staatscourant.

Artikel 7.2.2 Doorbreking geheimhouding in verband met nalevingstoezicht

Artikel 45a, tweede lid, van de Advocatenwet en artikel 111a, derde lid, van de Wet op het notarisambt, zijn van overeenkomstige toepassing op het toezicht op de naleving door de deken, genoemd in artikel 7.2.1, tweede lid, respectievelijk de personen die op grond van artikel 7.2.1, eerste lid, door de toezichthouder, genoemd in artikel 4.1.3, onderdeel d, zijn aangewezen.

De bedoeling is om aan te sluiten bij de handhavingssystematiek uit de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering. Eerder gegeven feedback tijdens de consultatie wordt hierin nog betrokken.

§ 7.2.2 Handhaving

Artikel 7.2.3 Vorderen van inlichtingen

1. De toezichthouder kan voor de uitoefening van zijn taak op grond van de bij of krachtens hoofdstuk 4 gestelde regels van een ieder inlichtingen vorderen.
2. De artikelen 5:13 en 5:20, eerste en tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht zijn van overeenkomstige toepassing.
3. De toezichthouder is bevoegd tot overeenkomstige toepassing van artikel 5:20, derde lid, van de Algemene wet bestuursrecht ten aanzien van de inlichtingen, bedoeld in het eerste lid.

Artikel 7.2.4 Aanwijzingsbevoegdheid

De toezichthouder kan een instelling die niet voldoet aan een bij of krachtens hoofdstuk 4 op haar rustende verplichting, een aanwijzing geven om binnen een door de toezichthouder gestelde redelijke termijn over de in de aanwijzingsbeschikking aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen.

Artikel 7.2.5 Last onder dwangsom

1. De toezichthouder kan een last onder dwangsom opleggen ter zake van overtreding van de bij of krachtens de artikelen 4.2.1, 4.2.2, 4.2.3, 4.2.4, 4.3.1, 4.3.2, 4.3.3, 4.4.1, 4.5.1, 4.6.1, 4.7.1, 4.7.2 en 4.7.3 gestelde regels.
2. Voorts kan de toezichthouder een last onder dwangsom opleggen wegens het geen gevolg of onvolledig of niet tijdig gevolg geven aan een aanwijzing als bedoeld in artikel 7.2.4.
3. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld over de bevoegdheid, bedoeld in het eerste en tweede lid.

Artikel 7.2.6 Bestuurlijke boete

1. De toezichthouder kan een bestuurlijke boete opleggen ter zake van overtreding van:
 - a. de bij of krachtens de artikelen 4.2.1, 4.2.2, 4.2.3, 4.2.4, 4.3.1, 4.3.2, 4.3.3, 4.4.1, 4.5.1, 4.6.1, 4.7.1, 4.7.2 en 4.7.3 gestelde regels;
 - b. artikel 5:20, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht.
2. Voorts kan de toezichthouder een bestuurlijke boete opleggen wegens het geen gevolg of niet tijdig of onvolledig gevolg geven aan een aanwijzing als bedoeld in artikel 7.2.4.

3. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld over de bevoegdheid, bedoeld in het eerste en tweede lid.

Artikel 7.2.7 Hoogte bestuurlijke boete

1. Het bedrag van de bestuurlijke boete wordt bepaald bij algemene maatregel van bestuur, met dien verstande dat de bestuurlijke boete voor een afzonderlijke overtreding ten hoogste € 10.000.000 bedraagt.
2. De algemene maatregel van bestuur bepaalt voor elke daarin omschreven overtreding het maximale bedrag van de op te leggen bestuurlijke boete. De overtredingen worden gerangschikt in categorieën naar zwaarte van de overtreding met de daarbij behorende basisbedragen, minimumbedragen en maximumbedragen. Daarbij wordt de volgende indeling gebruikt:

Categorie	Basisbedrag	Minimumbedrag	Maximumbedrag
1	€ 10.000	€ 0	€ 10.000
2	€ 500.000	€ 0	€ 1.000.000
3	€ 2.500.000	€ 0	€ 5.000.000

3. In afwijking van het eerste en tweede lid kan de toezichthouder de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen op ten hoogste twee keer het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen.
4. In afwijking van het eerste en tweede lid, bedraagt de bestuurlijke boete voor een afzonderlijke overtreding van een voorschrift gerangschikt in de derde categorie ten hoogste 10% van de netto-omzet van de overtreder in het boekjaar voorafgaande aan de beschikking waarmee de bestuurlijke boete wordt opgelegd, als dit meer is dan het op grond van het eerste lid toepasselijke maximumbedrag.
5. Als de bestuurlijke boete wordt opgelegd aan een onderneming die opgenomen is in een groep met een geconsolideerde jaarrekening, worden bij de berekening van de netto-omzet de totaalbedragen gehanteerd uit de geconsolideerde jaarrekening van de uiteindelijke moederonderneming.
6. Als ten tijde van het plegen van de overtreding nog geen vijf jaar zijn verstreken sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder voor eenzelfde overtreding, bedraagt de bestuurlijke boete voor een afzonderlijke overtreding ten hoogste tweemaal het op grond van het tweede of derde lid toepasselijke maximumbedrag.

Artikel 7.2.8 Schorsende werking bezwaar en beroep

1. Als tegen een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete bezwaar, beroep of hoger beroep wordt aangetekend, schorst dit de verplichting tot betaling van de boete totdat de beroepstermijn is verstreken of, als beroep of hoger beroep is ingesteld, op het beroep of hoger beroep is beslist.
2. De schorsing van de verplichting tot betaling schorst niet de berekening van de wettelijke rente.

Artikel 7.2.9 Publicatiebevoegdheden toezichthouder

De artikelen 4.12 tot en met 4.17 van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering zijn van overeenkomstige toepassing, waarbij geldt dat:

- a. in artikel 4.12 en 4.13, vierde lid, in plaats van "artikel 4.6" steeds wordt gelezen "artikel 7.2.7";
- b. in artikel 4.14, eerste lid, onderdeel c, in plaats van "artikel 4.1" wordt gelezen "artikel 7.2.1".

H

Het opschrift van paragraaf 8.1 komt te luiden:

§ 8.1 Toepassingsbereik en geheimhouding

I

Na artikel 8.1.1 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 8.1.2 Geheimhouding

1. Het is eenieder die op grond van deze wet of krachtens deze wet genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld, verboden van gegevens, die op grond van deze wet of titel 5.2 van de Algemene wet bestuursrecht zijn verstrekt of ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of op grond van deze wet wordt geëist.
2. In afwijking van het eerste lid, kan het bestuursorgaan en de toezichthouder met gebruikmaking van de informatie, bedoeld in het eerste lid, mededelingen doen, mits deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke personen.
3. Dit artikel is niet van toepassing op de bepalingen betreffende de bedrijfsprocessen van de instellingen, bedoeld in hoofdstuk 4.

J

Artikel 8.2.1 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid wordt als volgt gewijzigd:
 - a. In de aanhef wordt "kan gegevens verstrekken" vervangen door "kan, in afwijking van artikel 8.1.2, eerste lid, gegevens verstrekken".
 - b. In onderdeel c wordt "artikel 9a van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 4.1.3".
2. In het tweede lid wordt "artikel 9a van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 4.1.3" en wordt "alle gegevens" vervangen door "in afwijking van artikel 8.1.2, eerste lid, alle gegevens".
2. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:
 3. Het bestuursorgaan, bedoeld in artikel 3.1.1, kan een instelling, genoemd in artikel 4.1.2, eerste lid, in afwijking van artikel 8.1.2, eerste lid, gegevens verstrekken over meldingen die noodzakelijk kunnen zijn voor de uitvoering van de controlemaatregelen, bedoeld in paragraaf 4.3.

K

Artikel 8.2.3 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdelen f en g vervalt "of de Sanctiewet 1977".
2. In het tweede lid, aanhef, wordt "verstrekken op verzoek" vervangen door "verstrekken, in afwijking van artikel 8.1.2, eerste lid, op verzoek".

L

In artikel 8.2.4, eerste lid, aanhef, wordt "verstrekken aan de beheerders" vervangen door "verstrekken, in afwijking van artikel 8.1.2, eerste lid, aan de beheerders".

M

In artikel 8.2.5, eerste lid, wordt "bevoegd om gegevens" te vervangen door "bevoegd om, in afwijking van artikel 8.1.2, eerste lid, gegevens".

N

Na artikel 8.3.2 wordt een paragraaf ingevoegd, luidende:

§ 8.4. Verwerking strafrechtelijke gegevens voor voorbereiding van EU-sanctielijsten

Artikel 8.4.1 Verwerkingsgrondslag strafrechtelijke gegevens voorbereiding EU-sanctielijsten

1. Onze Minister kan persoonsgegevens van strafrechtelijke aard verwerken voor zover dat noodzakelijk is voor het doen van voorstellen voor het vaststellen, wijzigen of intrekken van beperkende maatregelen jegens natuurlijke personen, rechtspersonen dan wel niet-statelijke groepen of entiteiten, ten behoeve van een besluit als bedoeld in artikel 29 van het Verdrag betreffende de Europese Unie en artikel 215, tweede lid, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie.

2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op beperkende maatregelen die zijn genomen op grond van Titel VI van het Verdrag betreffende de Europese Unie, zoals die luidde op 21 maart 2003 (Trb. 2003, 151).

Artikel II (intrekking Sanctiewet 1977)

De **Sanctiewet 1977** wordt ingetrokken.

De wijziging van onderstaande wetten vloeien voort uit de wijziging van deze wetten die zijn opgenomen in de eerste tranche van het wetsvoorstel internationale sanctiemaatregelen. Omdat de eerste tranche nog niet in werking is getreden zijn de wijzigingen die zijn opgenomen in de eerste tranche nog niet verwerkt in onderstaande wetten. Voor een check op onderstaande wijzigingen moet de eerste tranche van het wetsvoorstel internationale sanctiemaatregelen geraadpleegd worden. Zie Kamerstukken II 2025/26, 36898, nr. 2.

Artikel III (wijziging Advocatenwet)

De **Advocatenwet** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 8, eerste lid, onderdeel n, wordt "de artikelen 10c en 10d van de Sanctiewet 1977" vervangen door "de artikelen 7.2.5 en 7.2.6 van de Wet internationale sanctiemaatregelen".

B

Artikel 8a wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid, onderdeel g, wordt "de artikelen 10c en 10d, van de Sanctiewet 1977 dat op grond van artikel 10k" vervangen door "de artikelen 7.2.5 en 7.2.6 van de Wet internationale sanctiemaatregelen dat op grond van artikel 7.2.9".

2. In het vierde wordt "artikel 10k van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 7.2.9 van de Wet internationale sanctiemaatregelen".

C

In artikel 28, vijfde lid, wordt "artikel 9a, onder d, van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 4.1.3, onderdeel e, van de Wet internationale sanctiemaatregelen".

D

In artikel 45b wordt "afdeling 5 van de Sanctiewet 1977" vervangen door "hoofdstuk 4 van de Wet internationale sanctiemaatregelen".

E

In artikel 45c, zevende lid, wordt "artikel 10, eerste lid, van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 7.2.1, tweede lid, van de Wet internationale sanctiemaatregelen".

F

In de artikelen 45d, eerste lid, 45h en 45i wordt "artikel 9a, onderdeel d, van de Sanctiewet 1977" telkens vervangen door "artikel 4.1.3, onderdeel e, van de Wet internationale sanctiemaatregelen".

G

In artikel 46 wordt "Sanctiewet 1977" vervangen door "Wet internationale sanctiemaatregelen".

Artikel IV (wijziging Algemene wet bestuursrecht)

De artikelen 7 en 11 van bijlage 2 van de **Algemene wet bestuursrecht** worden als volgt gewijzigd:

1. De zinsnede met betrekking tot de Sanctiewet 1977 vervalt.
2. In de zinsnede met betrekking tot de Wet internationale sanctiemaatregelen wordt "en 7.1.7, eerste lid" vervangen door ", 7.1.7, eerste lid, 7.2.3, 7.2.4, 7.2.5 en 7.2.6".

Artikel V (wijziging Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden)

De Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden wordt als volgt gewijzigd:

1. In artikel 1.5, eerste lid, onderdeel g, wordt "artikel 10i van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 4.9.1 van de Wet internationale sanctiemaatregelen".
2. In artikel 2.3, eerste lid, onderdelen f en g, en artikel 2.11, eerste lid, onderdeel i, wordt "de Sanctiewet 1977" vervangen door "de Wet internationale sanctiemaatregelen".

Artikel VI (wijziging Handelsregisterwet 2007)

De **Handelsregisterwet 2007** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 22a, eerste lid, onderdeel b, wordt "artikel 10, tweede lid, van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 4.1.2, eerste lid, van de Wet internationale sanctiemaatregelen".

B

In artikel 28, tweede lid, onderdeel c, wordt "artikel 10, eerste lid, van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 7.1.1, eerste lid" en wordt "afdeling 5" vervangen door "hoofdstuk 4".

Artikel VII (wijziging Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies)

Artikel 7 van de **Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies** wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel b, wordt "artikel 10, tweede lid, van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 4.1.2, eerste lid, van de Wet internationale sanctiemaatregelen".

2. In het tweede lid, onderdeel c, wordt "artikel 10, eerste lid, van de Sanctiewet 1977" vervangen door "artikel 7.1.1, eerste lid" en wordt "afdeling 5" vervangen door "hoofdstuk 4".

Artikel VIII (wijziging Wet financiële markten BES)

De **Wet financiële markten BES** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 2:14, onderdeel f, vervalt "de Sanctiewet 1977".

B

In artikel 3:8, tweede lid, onderdeel b, vervalt "de Sanctiewet 1977 of".

Artikel IX (wijziging Wet justitiële en strafvorderlijke gegevens)

De **Wet justitiële en strafvorderlijke gegevens** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 8a wordt vóór "of 39ga" ingevoegd ", 39fc".

B

Na artikel 39fb een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 39fc

1. Voor zover dit voor Onze Minister van Buitenlandse Zaken noodzakelijk is voor het doen van voorstellen voor het vaststellen, wijzigen of intrekken van beperkende maatregelen jegens natuurlijke personen, rechtspersonen dan wel niet-statelijke groepen of entiteiten, ten behoeve van een besluit als bedoeld in artikel 29 van het Verdrag betreffende de Europese Unie en artikel 215, tweede lid, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie kan het College van procureurs-generaal strafvorderlijke gegevens verstrekken aan Onze Minister van Buitenlandse Zaken.

2. Artikel 39f, tweede lid, aanhef en onderdeel b, en derde lid, is van overeenkomstige toepassing.

3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op beperkende maatregelen die zijn genomen op grond van Titel VI van het Verdrag betreffende de Europese Unie, zoals die luidde op 21 maart 2003 (Trb. 2003, 151).

C

In artikel 39i, eerste lid, onderdeel c, wordt vóór "en 39ga" ingevoegd ", 39fc".

D

In artikel 39j wordt vóór "en 39ga" ingevoegd ", 39fc".

Artikel X (wijziging Wet op de economische delicten)

In artikel 1, onderdeel 1°, van de Wet op de economische delicten, wordt in de zinsnede met betrekking tot de Wet internationale sanctiemaatregelen "en 2.2.4, eerste lid" vervangen door ", 2.2.4, eerste lid, 4.3.1, 4.3.2 en 4.3.3, 4.7.1, 4.7.2, 4.7.3, 4.8.5, eerste en derde lid.

Artikel XI (wijziging Wet op het financieel toezicht)

In artikel 1:104, eerste lid, onderdeel r, van de **Wet op het financieel toezicht** vervalt "de Sanctiewet 1977 of".

Artikel XII (wijziging Wet op het notarisambt)

De **Wet op het notarisambt** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 5, tweede lid, onderdeel l, en vierde lid, wordt "de artikelen 10c en 10d, van de Sanctiewet 1977" telkens vervangen door "de artikelen 7.2.5 en 7.2.6 van de Wet internationale sanctiemaatregelen".

B

In artikel 93, eerste lid, wordt "de Sanctiewet 1977" vervangen door "de Wet internationale sanctiemaatregelen".

Artikel XIII (wijziging Wet open overheid)

De bijlage bij artikel 8.8 van de **Wet open overheid** wordt als volgt gewijzigd:

1. De zinsnede met betrekking tot de Sanctiewet 1977 vervalt.

2. In de alfabetische volgorde wordt ingevoegd:

Wet internationale sanctiemaatregelen: de artikelen 4.8.1, eerste lid, tot en met 4.8.4, 4.8.6, 8.1.2, eerste lid, 8.2.1 en 8.2.3 tot en met 8.2.5.

Artikel XIV (wijziging Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES)

In artikel 3.13, eerste lid, van de **Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES** wordt "de Sanctiewet 1977 of de Wet internationale sanctiemaatregelen en de op grond van die wetten" vervangen door "de Wet internationale sanctiemaatregelen en de op grond van die wet".

Artikel XV (wijziging Wet toezicht trustkantoren 2018)

De **Wet toezicht trustkantoren 2018** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 7, eerste lid, onderdeel k, vervalt "de Sanctiewet 1977 of".

B

In artikel 15, tweede lid, vervalt "de Sanctiewet 1977".

C

In artikel 56, eerste lid, onderdeel b, vervalt "de Sanctiewet 1977,".

D

In het opschrift van artikel 57 vervalt "Sanctiewet 1977 en".

Artikel XVI (overgangsrecht)

PM

Artikel XVII (evaluatie)

Onze Minister zendt in overeenstemming met Onze Ministers die het mede aangaat binnen vijf jaar na de inwerkingtreding van deze wet aan de Staten-Generaal een verslag over de doeltreffendheid en de effecten van deze wet in de praktijk.

Artikel XVIII (inwerkingtreding)

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip, dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

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

Gegeven

De Minister van Buitenlandse Zaken,