

Toelichting

Over de identificatie van voorlopig in aanmerking komende meldingsplichtige entiteiten op grond van de ontwerp-ITS onder artikel 15(3) AMLAR

2026

AMLAR — Anti-Money Laundering Authority · Frankfurt am Main, Duitsland

Vertalersnotitie

Dit is een onofficiële werkvertaling in het Nederlands van de Engelstalige AMLA-nota. De vertaling is met behulp van AI tot stand gekomen. De nota vermeldt zelf dat zij geen juridisch bindend voorschrift creëert, wijzigt of overschrijft en dat bij tegenstrijdigheid de toepasselijke Uniewetgeving prevaleert. Bij twijfel over de betekenis is de Engelstalige brontekst leidend, en boven beide gaan de onderliggende EU-rechtshandelingen. Wetsverwijzingen, verordeningsnummers, kolomcodes (AMD.xx.xx.Cxxx) en definitienummers zijn ongewijzigd overgenomen.

Inhoud

Inhoud.....	2
1 Toelichting — informatie over het in aanmerking komen.....	3
1.1 Algemene instructies	3
AMD.00.01 Identificatie van de rapporterende meldingsplichtige entiteit	6
AMD.00.02 Aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit.....	10
AMD.00.03 Opmerkingen (Comments)	12
AMD.01.01 Voorafgaande filters (Preliminary Filters)	13
AMD.02.01 EU-moederonderneming	14
AMD.02.02 Hoofdkantoor buiten de EU.....	16
AMD.03.01 Vestigingen (Establishments)	18
AMD.04.01 Vrijheid van dienstverrichting	21
Bijlage — Definities, juridische verwijzingen en afkortingen	24

1 Toelichting — informatie over het in aanmerking komen

1.1 Algemene instructies

1.1.1 Doel en status van deze toelichting

Het selectieproces van in aanmerking komende meldingsplichtige entiteiten die onder direct toezicht van AMLA komen te vallen, begint met de identificatie van meldingsplichtige entiteiten die voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen zoals neergelegd in artikel 12(1) AMLAR. In aanmerking komende meldingsplichtige entiteiten zijn kredietinstellingen, financiële instellingen en groepen daarvan die in ten minste zes lidstaten actief zijn — inclusief hun lidstaat van herkomst — hetzij via vestigingen, hetzij via het verrichten van relevante diensten onder de vrijheid van dienstverrichting boven de materialiteitsdrempels zoals neergelegd in artikel 1 van de ontwerp-RTS onder artikel 12(7) AMLAR.

NCA's (nationale bevoegde autoriteiten) verzamelen informatie over het in aanmerking komen bij de betrokken meldingsplichtige entiteiten op basis van de specificaties in een door AMLA ontworpen rapportagepakket, bestaande uit twee documenten:

- (1) "Template_identification_eligible_obliged_entities_Art_153_AMLAR.xlsx" (de template); en
- (2) deze toelichting.

Deze toelichting is gericht aan meldingsplichtige entiteiten en verduidelijkt hun rapportageverplichtingen met betrekking tot het verzamelen van informatie over het in aanmerking komen onder de ontwerp-ITS onder artikel 15(3) AMLAR. Het is een begeleidend document bij de template dat Toelichtende toelichting geeft op de datapunten in de template. De nota dient samen met de template te worden gelezen. Sommige tabbladen in de template zijn mogelijk slechts onder bepaalde voorwaarden van toepassing en zijn dus wellicht niet op u van toepassing.

Van rapporterende meldingsplichtige entiteiten wordt verwacht dat zij de toelichtingen in de toelichting volgen om de consistentie van de dataset en de beoordeling van het in aanmerking komen te waarborgen.

1.1.2 Rechtsgrondslag en status

Deze toelichting creëert, wijzigt of overschrijft geen enkel juridisch bindend vereiste. In geval van enige tegenstrijdigheid prevaleren de toepasselijke rechtshandelingen van de Unie. Openbare Q&A's die door de bevoegde EU-instellingen worden uitgegeven, kunnen eveneens relevant zijn voor interpretatiedoeleinden.

Deze instructies verwijzen, waar relevant, naar de definities in de AMLR om consistente rapportage te ondersteunen. Aangezien het referentiejaar echter voorafgaat aan de inwerkingtreding van de AMLR, prevaleren in geval van conflicten of lacunes de definities en vereisten van AMLD IV/V zoals omgezet in nationaal recht voor de betreffende referentieperiode.

Relevante definities, regelgevende verwijzingen en afkortingen zijn samengebracht in de bijlage bij deze nota, waarbij elk item ter verduidelijking is genummerd.

1.1.3 Rapportagereikwijdte: "rapporterende meldingsplichtige entiteit" versus "aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit"

Rapportagereikwijdte:

Kredietinstellingen en financiële instellingen die GEEN deel uitmaken van een groep maar wel voldoen aan de hierboven genoemde criteria om in aanmerking te komen, moeten op solobasis rapporteren.

Waar de rapportageverplichtingen op een groep van toepassing zijn (zie Definitie 13), moet de moederonderneming (zie Definitie 15) of de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit (zie Definitie 7) de gegevens over het in aanmerking komen op geconsolideerde basis rapporteren, ten aanzien van alle kredietinstellingen en financiële instellingen binnen de groep, met uitsluiting van andere soorten meldingsplichtige entiteiten.

“Rapporterende meldingsplichtige entiteit” en uitzonderlijke groepsrapportagerelingen:

Het is mogelijk dat financiële toezichthouders bij de eerste selectie-oefening nog geen volledig beeld hebben van de structuur van alle groepen die in de Unie actief zijn. Hierdoor kan meer dan één entiteit binnen een bepaalde groep worden verzocht gegevens over het in aanmerking komen te rapporteren. De opzet van de template en van deze toelichting houdt met deze mogelijkheid rekening door onderscheid te maken tussen de entiteit die de template indient (de “rapporterende meldingsplichtige entiteit”) en, waar relevant, de entiteit die is aangewezen om geconsolideerde informatie namens de betrokken groep in te dienen (de “aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit”). Dit onderscheid is uitsluitend bedoeld om het rapportageproces te vergemakkelijken en om te voorkomen dat dezelfde informatie bij meerdere entiteiten binnen een groep wordt opgevraagd.

- De **“rapporterende meldingsplichtige entiteit”** is de entiteit die de template invult en indient bij haar bevoegde financiële toezichthouder. In de meeste gevallen rapporteert deze entiteit ook de datapunten over het in aanmerking komen onder de tabbladen AMD.01 tot en met AMD.04, hetzij op solobasis, hetzij, waar van toepassing, namens de betreffende groep.
- De **“aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit”** is een rapporterende meldingsplichtige entiteit die is aangewezen om de datapunten over het in aanmerking komen onder de tabbladen AMD.01 tot en met AMD.04 op geconsolideerde basis namens een groep in te dienen, in het specifieke geval waarin meerdere entiteiten binnen die groep afzonderlijk zijn verzocht gegevens over het in aanmerking komen te rapporteren.
-

1.1.4 Inleiding op de rapportagetemplates, instructies en geharmoniseerde rapportage

De in dit document opgenomen datapunten zijn gestructureerd op een wijze die aansluit bij de gevestigde rapportagepraktijken van EU-autoriteiten en -organen. Waar nodig biedt de toelichting:

- toelichting op relevante begrippen;
- juridische verwijzingen; en
- kruisverwijzingen naar de relevante onderdelen van de rapportagemplate.

1.1.5 Rapportageperiode, valuta en valutaomrekening

De referentiedatum (peildatum) is 31 december 2025. Het referentiejaar is het kalenderjaar 2025, lopend van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025.

Alle geldbedragen moeten in EUR worden gerapporteerd. Waar valutaomrekening vereist is voor gerapporteerde gegevens, dienen rapporterende meldingsplichtige entiteiten de officiële wisselkoers te gebruiken die van toepassing is op de datum van de betreffende transactie. Indien op die datum geen officiële koers beschikbaar is, dienen zij de koers te gebruiken die op de meest recente voorafgaande datum is gepubliceerd.

1.1.6 Excel-structuur en verwachtingen ten aanzien van datakwaliteit

De template is beveiligd om onbedoelde structurele wijzigingen te voorkomen en de integriteit van de gegevensverwerking te behouden.

Elke wijziging van de template (het Excel-werkboek) — waaronder werkbladnamen, celopmaak, formules of validaties of andere beveiligde onderdelen — evenals het opheffen van de beveiliging van het werkboek en/of van afzonderlijke bladen, kan de correcte gegevensverwerking door nationale financiële toezichthouders en/of AMLA belemmeren en ertoe leiden dat de indiening als onvolledig of ongeldig wordt beschouwd.

In geval van onjuiste of ontbrekende gerapporteerde informatie in de template genereren de validatieformules automatisch blokkerende validaties, dat wil zeggen ‘Error’-meldingen. Deze foutmeldingen worden in de regel niet verwacht wanneer de gegevens volledig en consistent zijn. Blokkerende validaties zijn bedoeld om omissies of inconsistenties te signaleren die vóór indiening moeten worden gecorrigeerd. Waar een ongegronde blokkerende fout verschijnt ondanks de invoer van volledige en juiste gegevens, dienen rapporterende meldingsplichtige entiteiten de AMLA-webpagina te raadplegen om te controleren of het probleem voor de betreffende formule

reeds is gedocumenteerd. Is dat niet het geval, dan dienen zij contact op te nemen met hun nationale financieel toezichthouder.

Alle datapunten moeten volledig zijn en de werkelijkheid weergeven overeenkomstig de gespecificeerde vereisten. Waar een lacune bestaat of waar de datakwaliteit om een gerechtvaardigde reden niet kan worden gewaarborgd, moet de indiening een toelichting op de situatie bevatten, waarbij het tabblad AML.00.03 'Comments' wordt gebruikt om te verwijzen naar het betreffende tabblad/de betreffende kolom en een duidelijke motivering te geven, zoals in de template toegelicht.

Waar significante herzieningen noodzakelijk zijn, zullen hernieuwde indieningen worden verzocht. Rapporterende meldingsplichtige entiteiten dienen daarom interne controles en documentatie bij te houden die snelle correctie en herleidbare hernieuwde indiening mogelijk maken wanneer daarom wordt verzocht.

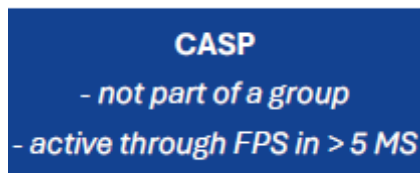
AMD.00.01 Identificatie van de rapporterende meldingsplichtige entiteit

Identificatie van de entiteit — wie moet deze template invullen?

Alle krediet- en financiële instellingen die deze rapportagetemplate hebben ontvangen, moeten dit tabblad invullen.

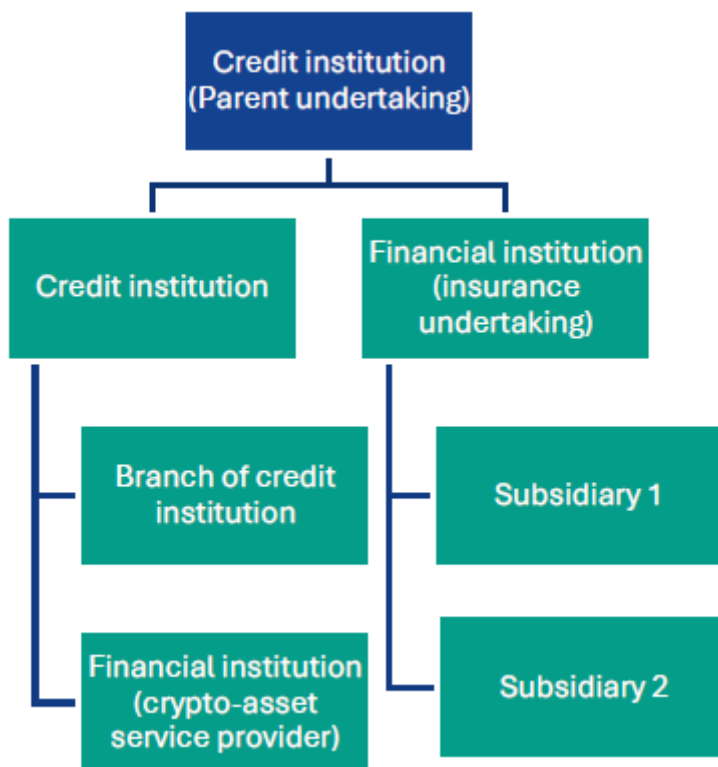
Beschouw de volgende drie voorbeelden die de rapportageverplichtingen verduidelijken:

Voorbeeld 1: Rapporterende meldingsplichtige entiteit — voorbeeld op solobasis



In dit voorbeeld is de CASP — die geen deel uitmaakt van een groep — door de bevoegde financieel toezichthouder verzocht de rapportagetemplate in te vullen. Als zodanig is zij een rapporterende meldingsplichtige entiteit. Aangezien zij geen deel uitmaakt van een groep en geen andere meldingsplichtige entiteit namens haar zal rapporteren, dient zij het tabblad AMD.00.01 in te vullen en vervolgens de informatie over het in aanmerking komen op soloniveau te rapporteren in de tabbladen AMD.01 tot en met AMD.04.

Voorbeeld 2: Rapporterende meldingsplichtige entiteit — praktijkgeval van een groep

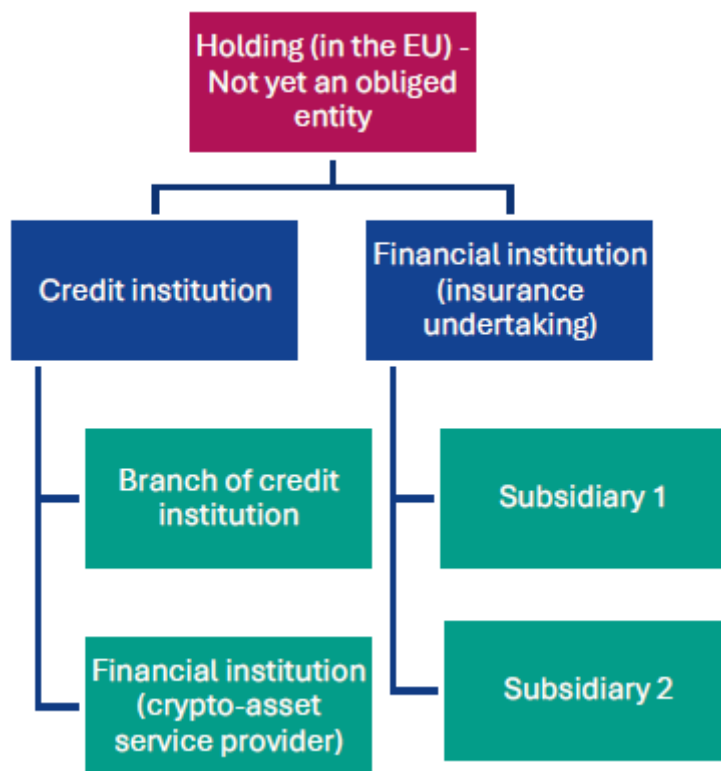


In dit geval is de moederonderneming (in blauw; Definitie 15) door de bevoegde financieel toezichthouder verzocht de rapportagetemplate in te vullen. Als zodanig is zij een rapporterende meldingsplichtige entiteit. Aangezien geen andere meldingsplichtige entiteit namens de groep zal rapporteren, dient zij het tabblad AMD.00.01 in te vullen en vervolgens de geconsolideerde informatie over het in aanmerking komen voor de gehele groep te rapporteren in de tabbladen AMD.01 tot en met AMD.04.

Voorbeeld 3: Rapporterende meldingsplichtige entiteit — praktijkgeval van een holding

Aangezien de AMLR van toepassing wordt met ingang van 10 juli 2027, zijn holdings zoals bedoeld in artikel 2(1)(6) AMLR op het moment van deze gegevensverzameling nog geen meldingsplichtige entiteiten.

Indien de moederonderneming van een groep een holding is die met ingang van 10 juli 2027 een meldingsplichtige entiteit wordt, kan zij dus niet fungeren als rapporterende meldingsplichtige entiteit voor deze verzameling. In dergelijke gevallen moet de groep in plaats daarvan een andere entiteit binnen dezelfde groep aanwijzen die wél een meldingsplichtige entiteit is, om als rapporterende meldingsplichtige entiteit voor deze oefening op te treden.



De holding (in rood) is geen meldingsplichtige entiteit onder het huidige AMLD IV/V-kader en kan niet worden verzocht gegevens over het in aanmerking komen te rapporteren.

Als gevolg daarvan moet ofwel de kredietinstelling ofwel de financiële instelling (verzekeringsonderneming), beide in blauw, door de groep worden gekozen als aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit voor de gehele groep (blauw en groen hierboven). De door de groep gekozen aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit dient het tabblad AMD.00.01 in te vullen en vervolgens de geconsolideerde informatie over het in aanmerking komen voor de gehele groep te rapporteren in de tabbladen AMD.01 tot en met AMD.04.

Het is aan de groep om te bepalen welke blauwe entiteit de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit voor deze verzameling zal zijn. Het kan echter gebeuren dat beide blauwe entiteiten door hun nationale toezichthouders worden benaderd. In dat geval kan één van hen het tabblad (AMD.00.02) gebruiken om aan te geven dat de andere entiteit de geconsolideerde informatie namens de gehele groep verstrekt in de tabbladen AMD.01.01 tot en met AMD.04.

De holding (in roze) mag niet de (aangewezen) rapporterende meldingsplichtige entiteit van de groep zijn en mag noch in AMD.00.02 noch in AMD.03.01 worden gerapporteerd, aangezien zij per 31 december 2025 geen meldingsplichtige entiteit is. Zij dient echter wél te worden geïdentificeerd in AMD.02.01 (indien in de EU gevestigd) of in AMD.02.02 (indien buiten de EU gevestigd).

Kolomcode	Juridische verwijzingen en instructies
AMD.00.01.C010	Legal Entity Identifier (LEI) Legal Entity Identifier (LEI) van de rapporterende meldingsplichtige entiteit, toegekend overeenkomstig ISO 17442, indien beschikbaar. Indien de entiteit geen LEI heeft, dient het veld leeg te blijven.
AMD.00.01.C020	Nationale code toegekend door de financieel toezichthouder Nationale of toezichtsidentificatie die aan de rapporterende meldingsplichtige entiteit is toegekend door de financieel toezichthouder waar de entiteit is geregistreerd of vergund. Dit veld is alleen verplicht indien de LEI (AMD.00.01.C010) niet beschikbaar is.
AMD.00.01.C030	Wettelijke naam van de rapporterende meldingsplichtige entiteit Officiële wettelijke naam van de rapporterende meldingsplichtige entiteit zoals geregistreerd in het relevante openbare of toezichtsregister (dus niet naar het Engels vertalen). De naam dient zonder afkortingen te worden gerapporteerd, tenzij deze deel uitmaken van de officiële wettelijke naam.
AMD.00.01.C040	Wettelijke naam van de rapporterende meldingsplichtige entiteit in Latijnse karakters Naam van de rapporterende meldingsplichtige entiteit in Latijnse karakters, indien afwijkend van de officiële wettelijke naam in AMD.00.01.C030. Dit veld is optioneel en kan worden gebruikt om identificatie te vergemakkelijken (bijv. waar de officiële wettelijke naam niet in Latijnse karakters is of moeilijk te interpreteren is).
AMD.00.01.C050	Categorie van de entiteit Classificatie van de rapporterende meldingsplichtige entiteit op basis van haar voornaamste gereguleerde of onder toezicht staande activiteit. Selecteer de categorie die haar bedrijfsmodel het best weergeeft.
AMD.00.01.C060	Categorie van de entiteit (Overig) Indien bij AMD.00.01.C050 "overig" is gekozen, vul de meest passende categorie voor de rapporterende meldingsplichtige entiteit in.
AMD.00.01.C070	Lidstaat van de entiteit Lidstaat (EU-land) waar de rapporterende meldingsplichtige entiteit rechtens is gevestigd.
AMD.00.01.C080	Financieel toezichthouder van de entiteit Financieel toezichthouder die primair verantwoordelijk is voor het AML/CFT-toezicht op de rapporterende meldingsplichtige entiteit. Selecteer "overig" indien de financieel toezichthouder niet in de vooraf gedefinieerde lijst staat en vermeld de naam van de financieel toezichthouder in AMD.00.01.C090.
AMD.00.01.C090	Financieel toezichthouder van de entiteit (Overig) De naam van de financieel toezichthouder indien bij AMD.00.01.C080 "Overig" is gekozen.
AMD.00.01.C100	Aanvullende financieel toezichthouder Aanvullende financieel toezichthouder die AML/CFT-toezicht uitoefent op de rapporterende meldingsplichtige entiteit in de lidstaat waar zij is gevestigd. Selecteer "overig" indien de aanvullende financieel toezichthouder niet in de vooraf gedefinieerde lijst staat en vermeld de naam in AMD.00.01.C110.
AMD.00.01.C110	Aanvullende financieel toezichthouder (Overig) De naam van de aanvullende financieel toezichthouder indien bij AMD.00.01.C100 "Overig" is gekozen.
AMD.00.01.C120	Aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit (J/N)

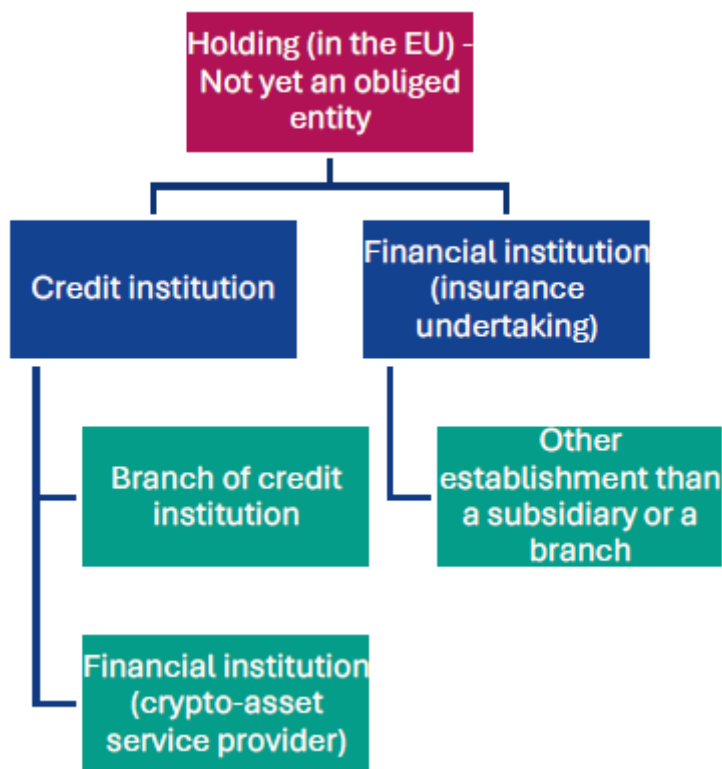
Kolomcode	Juridische verwijzingen en instructies
	Geef aan of een andere entiteit binnen dezelfde groep is aangewezen om de datapunten over het in aanmerking komen in de tabbladen AMD.01 tot en met AMD.04 namens de rapporterende meldingsplichtige entiteit te rapporteren als de “aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit”. Kies in dat geval JA en ga verder naar AMD.00.02, waar de rapporterende meldingsplichtige entiteit de gegevens van die andere entiteit dient te verstrekken. Indien de rapporterende meldingsplichtige entiteit a) geen deel uitmaakt van een groep, of b) geconsolideerde gegevens namens een gehele groep rapporteert, kies NEE en ga direct verder naar AMD.01.01. Zie de algemene opmerkingen voor meer informatie.

AMD.00.02 Aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit

Aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit — wie moet deze template invullen?

Deze template dient alleen te worden ingevuld indien het antwoord op AMD.00.01.C120 JA is, en dus een andere entiteit binnen de groep moet worden geïdentificeerd als de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit voor de verzameling van informatie over het in aanmerking komen. In dat geval mogen in de tabbladen AMD.01 tot en met AMD.04 geen gegevens worden gerapporteerd. Deze tabbladen dienen in plaats daarvan uitsluitend door de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit in haar eigen template te worden ingevuld.

Dit stelt de financiële toezichthouders en AMLA in staat groepen van entiteiten en hun enige aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit per groep te identificeren. Hetzelfde geldt waar de moederonderneming nog geen meldingsplichtige entiteit is en daarom nog geen aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit voor de groep kan zijn.



Voorbeeld: Aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit — praktijkgeval van een groep met twee rapporterende meldingsplichtige entiteiten

In bovenstaande figuur moet ofwel de kredietinstelling ofwel de financiële instelling (verzekeringsonderneming), beide in blauw, door de groep worden gekozen als aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit voor de gehele groep (blauw en groen). De door de groep gekozen aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit dient het tabblad AMD.00.01 in te vullen en vervolgens de geconsolideerde informatie over het in aanmerking komen voor de gehele groep te rapporteren in de tabbladen AMD.01 tot en met AMD.04.

Het kan echter gebeuren dat beide blauwe entiteiten door hun nationale toezichthouders worden benaderd. In dat geval moet één van hen dit tabblad (AMD.00.02) gebruiken om aan te geven dat de andere entiteit de geconsolideerde informatie namens de gehele groep verstrekt in de tabbladen AMD.01.01 tot en met AMD.04.01.

De holding (in roze) mag niet de rapporterende meldingsplichtige entiteit zijn en mag noch in AMD.00.01 noch in AMD.03.01 worden gerapporteerd, aangezien zij per 31 december 2025 geen meldingsplichtige entiteit is. Zij dient echter wél te worden geïdentificeerd in AMD.02.01 (indien in de EU gevestigd) of in AMD.02.02 (indien buiten de EU gevestigd).

Kolomcode	Juridische verwijzingen en instructies
AMD.00.02.C010	Legal Entity Identifier (LEI) van de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit Vermeld de Legal Entity Identifier (LEI) van de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit, toegekend overeenkomstig ISO 17442, indien beschikbaar. Indien de entiteit geen LEI heeft, dient het veld leeg te blijven.
AMD.00.02.C020	Nationale code toegekend door de financieel toezichthouder voor de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit Vermeld de nationale of toezichtsidentificatie die aan de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit is toegekend door de financieel toezichthouder waar deze entiteit is geregistreerd of vergund. Dit veld is alleen verplicht indien de LEI (AMD.00.02.C010) niet beschikbaar is.
AMD.00.02.C030	Wettelijke naam van de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit Vermeld de wettelijke naam van de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit.
AMD.00.02.C040	Financieel toezichthouder van de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit Financieel toezichthouder die primair verantwoordelijk is voor het AML/CFT-toezicht op de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit zoals gerapporteerd in AMD.00.02.C030. Selecteer "overig" indien de financieel toezichthouder niet in de vooraf gedefinieerde lijst staat en vermeld de naam in AMD.00.02.C050.
AMD.00.02.C050	Financieel toezichthouder van de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit (Overig) De naam van de financieel toezichthouder indien bij AMD.00.02.C040 "Overig" is gekozen.
AMD.00.02.C060	Land van de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit Land waar de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit rehtens is gevestigd.

AMD.00.03 Opmerkingen (Comments)

Deze template is van toepassing — maar optioneel — op alle entiteiten. Gebruik deze template om opmerkingen met betrekking tot deze oefening te rapporteren, waarbij u erop let dat de opmerkingen geen van de gerapporteerde gegevens wijzigen of herinterpreteren.

Kolomcode	Juridische verwijzingen en instructies
AMD.00.03.C010	Templateverwijzing Selecteer de specifieke template waarop de opmerking betrekking heeft. Indien de opmerking betrekking heeft op de gehele rapportageverplichting, laat dit veld leeg.
AMD.00.03.C020	Kolomverwijzing Selecteer de specifieke kolom waarop de opmerking betrekking heeft. Indien de opmerking betrekking heeft op de gehele rapportagetemplate, laat dit veld leeg.
AMD.00.03.C030	Inhoud van de opmerking Tekst van de in te dienen opmerking. Hoewel elke officiële EU-taal is toegestaan, verzoeken wij u de opmerking waar mogelijk in het Engels op te nemen.

AMD.01.01 Voorafgaande filters (Preliminary Filters)

Deze template bepaalt welke van de volgende tabbladen van toepassing zijn en moeten worden ingevuld.

Kolomcode	Juridische verwijzingen en instructies
AMD.01.01.C010	Is er een EU-moederonderneming boven de rapporterende meldingsplichtige entiteit? (J/N) Geef aan of er in de EU een entiteit boven de rapporterende meldingsplichtige entiteit is die valt onder de definitie van moederonderneming in artikel 2(1)(42) AMLR. Zo ja, dan moet het antwoord 'Ja' zijn. Indien de EU-moederonderneming zelf (nog) geen meldingsplichtige entiteit is (zoals een holding, zie de algemene opmerkingen hierboven), moet het antwoord toch 'Ja' zijn. Indien de rapporterende meldingsplichtige entiteit zelf een EU-moederonderneming is, of een solo-entiteit, of er boven haar geen meldingsplichtige entiteit in de EU is, moet het antwoord 'Nee' zijn.
AMD.01.01.C020	Heeft de rapporterende meldingsplichtige entiteit een hoofdkantoor buiten de EU? (J/N) Geef aan of de rapporterende meldingsplichtige entiteit een hoofdkantoor buiten de EU heeft. Zo ja, dan moet het antwoord 'Ja' zijn. Is er geen dergelijk hoofdkantoor buiten de EU, dan moet het antwoord 'Nee' zijn.
AMD.01.01.C030	Heeft de rapporterende meldingsplichtige entiteit vestigingen of zusterondernemingen in de EU? (J/N) 'Ja' moet worden gekozen in gevallen waarin de rapporterende meldingsplichtige entiteit ofwel: • in ten minste één andere lidstaat actief is via andere vestigingen, met inbegrip van maar niet beperkt tot dochterondernemingen, bijkantoren of andere soorten vestigingen, bijvoorbeeld een netwerk van agenten indien deze als vestiging kwalificeren; • zusterondernemingen heeft die kredietinstellingen of financiële instellingen zijn in de zin van artikel 2(1)(5) en (6) AMLR.
AMD.01.01.C040	Is de rapporterende meldingsplichtige entiteit actief via de vrijheid van dienstverrichting in andere EU-lidstaten? (J/N) De rapporterende meldingsplichtige entiteit moet 'Ja' kiezen indien zij actief is onder de vrijheid van dienstverrichting. Dit omvat niet de meldingsplichtige entiteiten uit de financiële sector binnen de groep, anders dan de rapporterende meldingsplichtige entiteit (indien van toepassing), die onder de vrijheid van dienstverrichting actief zijn.
AMD.01.01.C050	Aantal EU-lidstaten waarin de rapporterende meldingsplichtige entiteit actief is via de vrijheid van dienstverrichting Aantal lidstaten (EU-landen) waar de rapporterende meldingsplichtige entiteit actief is onder de vrijheid van dienstverrichting. Dit omvat niet de lidstaten (EU-landen) waarin meldingsplichtige entiteiten uit de financiële sector binnen de groep, anders dan de rapporterende meldingsplichtige entiteit (indien van toepassing), actief zijn onder de vrijheid van dienstverrichting. Dit veld dient alleen te worden ingevuld in gevallen waarin 'Ja' is gerapporteerd in AMD.01.01.C040.

AMD.02.01 EU-moederonderneming

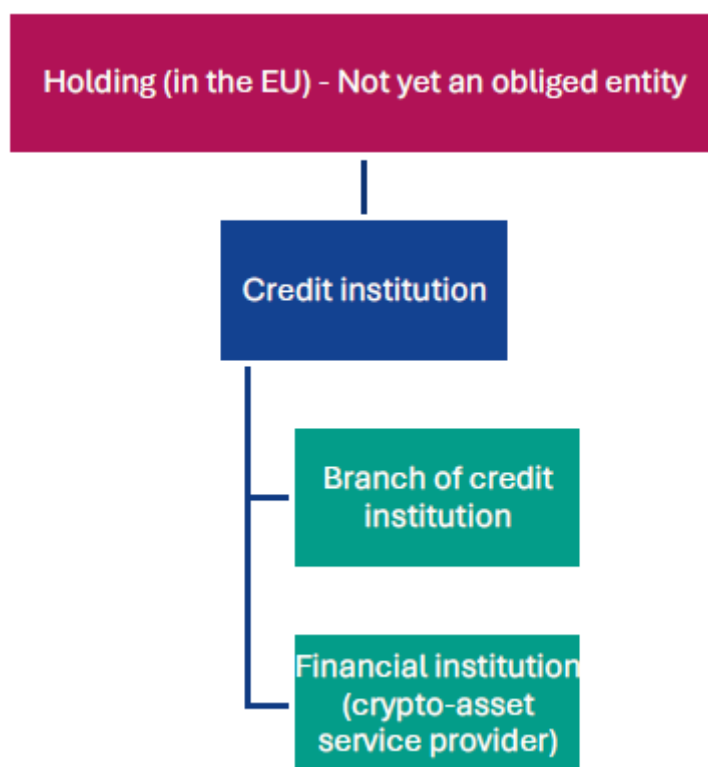
Wanneer moet deze template worden ingevuld?

Deze template dient te worden ingevuld wanneer het antwoord op AMD.01.01.C010 'Ja' is, hetgeen betekent dat de rapporterende meldingsplichtige entiteit zelf niet onder de definitie van moederonderneming op grond van artikel 2(1)(42) AMLR zou vallen zodra deze van toepassing is.

Indien de rapporterende meldingsplichtige entiteit zelf de EU-moederonderneming is, is deze template niet van toepassing.

Indien de rapporterende meldingsplichtige entiteit een andere entiteit binnen de groep heeft aangewezen als aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit, is dit onderdeel niet van toepassing en dient het uitsluitend door de aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit in haar template te worden ingevuld, indien van toepassing.

Voorbeeld: Praktijkgeval van een rapporterende meldingsplichtige entiteit die geen EU-moederonderneming is



De rapporterende meldingsplichtige entiteit is de kredietinstelling in blauw. De EU-moederonderneming op grond van artikel 2(1)(42) AMLR is echter de holding in roze.

Kolomcode	Juridische verwijzingen en instructies
AMD.02.01.C010	Legal Entity Identifier (LEI) van de EU-moederonderneming Legal Entity Identifier (LEI) van de EU-moederonderneming van de rapporterende meldingsplichtige entiteit, toegekend overeenkomstig ISO 17442, indien beschikbaar. Indien de EU-moederonderneming geen LEI heeft, dient het veld leeg te blijven.
AMD.02.01.C020	Nationale code van de EU-moederonderneming Nationale of toezichtsidentificatie die aan de EU-moederonderneming is toegekend door de financieel toezichthouder waar de EU-moederonderneming is geregistreerd of vergund.

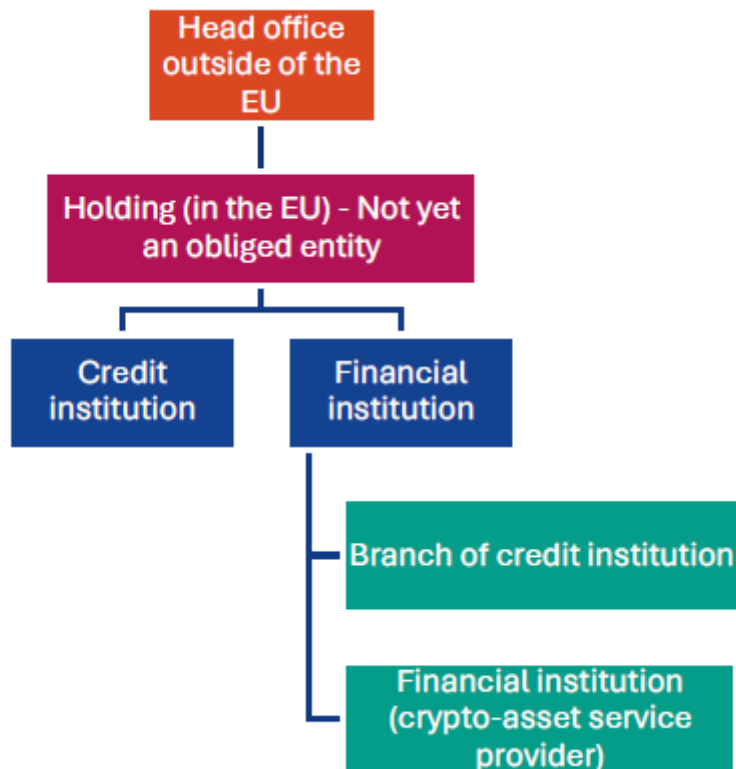
Kolomcode	Juridische verwijzingen en instructies
	Dit veld is alleen verplicht indien de LEI (AMD.02.01.C010) niet beschikbaar is.
AMD.02.01.C030	Wettelijke naam van de EU-moederonderneming Officiële wettelijke naam van de EU-moederonderneming zoals geregistreerd in het relevante openbare of toezichtsregister (hoeft niet naar het Engels te worden vertaald). De naam dient zonder afkortingen te worden gerapporteerd, tenzij deze deel uitmaken van de officiële wettelijke naam.
AMD.02.01.C040	Wettelijke naam van de EU-moederonderneming in Latijnse karakters Naam van de EU-moederonderneming in Latijnse karakters, indien afwijkend van de officiële wettelijke naam gerapporteerd in AMD.02.01.C030. Dit veld is optioneel en kan worden gebruikt om identificatie te vergemakkelijken.
AMD.02.01.C050	Moederonderneming onderworpen aan AML/CFT-toezicht in de EU Waar de EU-moederonderneming van de rapporterende meldingsplichtige entiteit op de rapportagedatum onderworpen is aan AML/CFT-toezicht binnen de EU (d.w.z. een meldingsplichtige entiteit is), dient 'Ja' te worden gerapporteerd. Zo niet, dan dient 'Nee' te worden gerapporteerd. Let op: indien het antwoord op dit datapunt 'Ja' is, dienen de datapunten over het in aanmerking komen door deze moederonderneming te worden gerapporteerd. Identificeer in dat geval uw moederonderneming in AMD.00.02 en dien het tabblad in.
AMD.02.01.C060	Lidstaat van de EU-moederonderneming Selecteer de lidstaat (EU-land) waar de EU-moederonderneming rechtens is gevestigd.

AMD.02.02 Hoofdkantoor buiten de EU

Wanneer moet deze template worden ingevuld?

Deze template dient te worden ingevuld wanneer het antwoord op AMD.01.01.C020 'Ja' is, hetgeen betekent dat de rapporterende meldingsplichtige entiteit een hoofdkantoor buiten de EU heeft.

Voorbeeld: Praktijkgeval van een rapporterende meldingsplichtige entiteit met een hoofdkantoor buiten de EU



De rapporterende meldingsplichtige entiteit is ÉÉN van de kredietinstellingen in blauw. Het hoofdkantoor buiten de EU is echter de holding in oranje. Daartussen kunnen zich echter (indien aanwezig) een aantal holdings bevinden (bijv. de entiteit in roze).

Kolomcode	Juridische verwijzingen en instructies
AMD.02.02.C010	Legal Entity Identifier (LEI) of een gelijkwaardige nationale code van het hoofdkantoor buiten de EU Legal Entity Identifier (LEI) of gelijkwaardige nationale code van het hoofdkantoor buiten de EU, toegekend overeenkomstig ISO 17442, indien beschikbaar. Indien de moederonderneming geen LEI heeft, dient het veld leeg te blijven.
AMD.02.02.C020	Wettelijke naam van het hoofdkantoor buiten de EU Officiële wettelijke naam van het hoofdkantoor buiten de EU zoals geregistreerd in het relevante openbare of toezichtsregister (hoeft niet naar het Engels te worden vertaald). De naam dient zonder afkortingen te worden gerapporteerd, tenzij deze deel uitmaken van de officiële wettelijke naam.
AMD.02.02.C030	Wettelijke naam van de moeder (hoofdkantoor buiten de EU) in Latijnse karakters Naam van de niet-EU uiteindelijke moeder in Latijnse karakters, indien afwijkend van de officiële wettelijke naam gerapporteerd in AMD.02.02.C020.

Kolomcode	Juridische verwijzingen en instructies
	Dit veld is optioneel en kan worden gebruikt om identificatie te vergemakkelijken.
AMD.02.02.C040	Land van het hoofdkantoor buiten de EU Selecteer het land waar het hoofdkantoor buiten de EU rehtens is gevestigd.

AMD.03.01 Vestigingen (Establishments)

Wanneer moet deze template worden ingevuld?

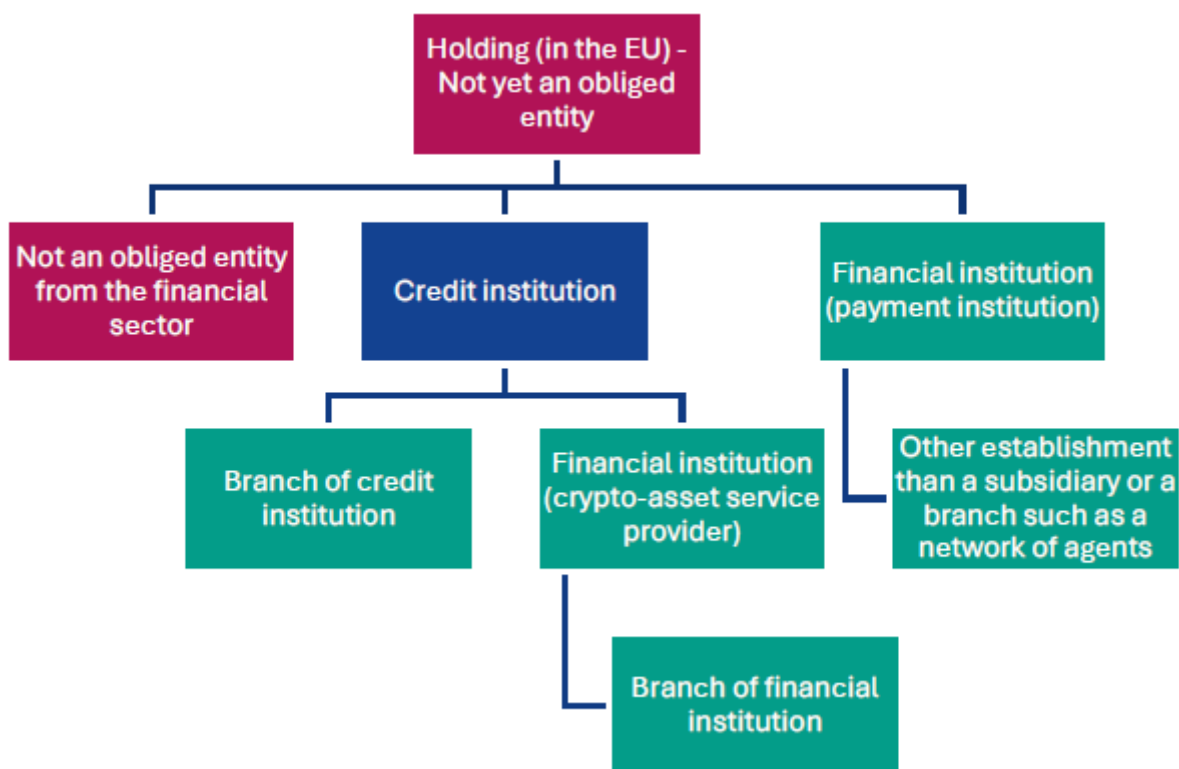
Deze template dient te worden ingevuld wanneer het antwoord op AMD.01.01.C030 'Ja' is, hetgeen betekent dat de rapporterende meldingsplichtige entiteit ofwel in ten minste één andere lidstaat actief is via andere vestigingen (met inbegrip van maar niet beperkt tot dochterondernemingen, bijkantoren of netwerken van agenten), OFWEL zusterondernemingen heeft die kredietinstelling(en) of financiële instelling(en) zijn in de zin van artikel 2(1)(5) en (6) AMLR.

Hoe moet deze template worden ingevuld?

Alle bijkantoren en dochterondernemingen van kredietinstellingen en financiële instellingen dienen te worden gerapporteerd, evenals andere soorten vestigingen, zoals gevallen waarin een meldingsplichtige entiteit vestigingen in een andere lidstaat exploiteert via een netwerk van agenten. Ook zusterondernemingen dienen te worden gerapporteerd.

De rapporterende meldingsplichtige entiteit dient één rij per vestiging/zusteronderneming in te vullen.

Voorbeeld: Praktijkgeval van te rapporteren vestigingen



Alle vestigingen in groen hierboven dienen door de rapporterende meldingsplichtige entiteit in blauw te worden gerapporteerd. De entiteiten in roze dienen niet te worden gerapporteerd, aangezien zij geen vestigingen zijn van meldingsplichtige entiteiten uit de financiële sector.

Kolomcode	Juridische verwijzingen en instructies
AMD.03.01.C010	Legal Entity Identifier (LEI) van de gerapporteerde vestiging Legal Entity Identifier (LEI) van de betreffende vestiging/zusteronderneming, toegekend overeenkomstig ISO 17442, indien beschikbaar. Indien de vestiging geen LEI heeft, dient het veld leeg te blijven.
AMD.03.01.C020	Nationale code toegekend door de financieel toezichthouder aan de gerapporteerde vestiging

Kolomcode	Juridische verwijzingen en instructies
	Nationale of toezichtsidentificatie die aan de gerapporteerde vestiging/zusteronderneming is toegekend door de financieel toezichthouder waar de entiteit is geregistreerd of vergund. Dit veld is alleen verplicht indien de LEI (AMD.03.01.C010) niet beschikbaar is.
AMD.03.01.C030	Wettelijke naam van de gerapporteerde vestiging Officiële wettelijke naam van de betreffende vestiging/zusteronderneming zoals geregistreerd in het relevante openbare of toezichtsregister (geen Engelse vertaling nodig). De naam dient volledig te worden gerapporteerd, zonder afkortingen, tenzij deze deel uitmaken van de officiële wettelijke naam. Waar voor een vestiging geen wettelijke naam beschikbaar is (bijv. voor een netwerk van agenten), dient een korte omschrijving van het type vestiging en van de lidstaat waar deze actief is te worden toegevoegd (bijv. 'Netwerk van agenten – Oostenrijk').
AMD.03.01.C040	Naam van de gerapporteerde vestiging in Latijnse karakters Naam van de betreffende vestiging/zusteronderneming in Latijnse karakters, indien afwijkend van de officiële wettelijke naam gerapporteerd in AMD.03.01.C030. Dit veld is optioneel en kan worden gebruikt om identificatie te vergemakkelijken.
AMD.03.01.C050	Activiteitscategorie van de gerapporteerde vestiging Classificatie van de betreffende vestiging/zusteronderneming op basis van haar gereguleerde of onder toezicht staande activiteit. Selecteer de categorie die haar bedrijfsmodel het best weergeeft.
AMD.03.01.C060	Categorie van de gerapporteerde vestiging (Overig) Waar bij AMD.03.01.C050 "Overig" is gekozen, dient in dit veld de meest passende categorie van de betreffende vestiging/zusteronderneming te worden gespecificeerd.
AMD.03.01.C070	Lidstaat van de gerapporteerde vestiging Lidstaat (EU-land) waar de betreffende vestiging/zusteronderneming rehtens is gevestigd.
AMD.03.01.C080	Financieel toezichthouder van de gerapporteerde vestiging Financieel toezichthouder die primair verantwoordelijk is voor het AML/CFT-toezicht op de betreffende vestiging/zusteronderneming. In geval van een andere vestiging dan een dochteronderneming of een bijkantoor, zoals een netwerk van agenten, dient de financieel toezichthouder te worden gerapporteerd van de kredietinstelling of financiële instelling namens wie de agenten activiteiten verrichten (bijv. waar een netwerk van agenten in Oostenrijk activiteiten verricht namens een in Duitsland gevestigde betalingsinstelling, dient de financieel toezichthouder van die in Duitsland gevestigde betalingsinstelling te worden gerapporteerd). Selecteer "overig" indien de financieel toezichthouder niet in de vooraf gedefinieerde lijst staat en vermeld de naam in AMD.03.01.C090.
AMD.03.01.C090	Financieel toezichthouder van de gerapporteerde vestiging (Overig) De naam van de financieel toezichthouder indien bij AMD.03.01.C080 "Overig" is gekozen.
AMD.03.01.C100	Aanvullende financieel toezichthouder van de gerapporteerde vestiging Aanvullende financieel toezichthouder die AML/CFT-toezichtstaken uitoefent op de betreffende vestiging/zusteronderneming in de lidstaat waar deze is gevestigd.

Kolomcode	Juridische verwijzingen en instructies
	Selecteer "overig" indien de financieel toezichthouder niet in de vooraf gedefinieerde lijst staat en vermeld de naam in AMD.03.01.C110.
AMD.03.01.C110	Aanvullende financieel toezichthouder van de gerapporteerde vestiging (Overig) De naam van de financieel toezichthouder indien bij AMD.03.01.C100 "Overig" is gekozen.
AMD.03.01.C120	Type van de gerapporteerde vestiging Het type van de betreffende vestiging/zusteronderneming dient te worden geselecteerd: zusteronderneming, dochteronderneming, bijkantoor of ander type vestiging zoals een netwerk van agenten.
AMD.03.01.C130	Type van de gerapporteerde vestiging (Overig) Indien bij AMD.03.01.C120 'Ander type vestiging' is gekozen, vul het meest passende type vestiging in (bijv. netwerk van agenten).
AMD.03.01.C140	Vrijheid van dienstverrichting De rapporterende meldingsplichtige entiteit dient 'Ja' te kiezen indien de betreffende vestiging/zusteronderneming actief is onder de vrijheid van dienstverrichting.
AMD.03.01.C150	Omvang van de vrijheid van dienstverrichting Aantal lidstaten (EU-landen) waar de betreffende vestiging/zusteronderneming actief is onder de vrijheid van dienstverrichting. Dit veld dient alleen te worden ingevuld in gevallen waarin 'Ja' is gerapporteerd in AMD.03.01.C140. Dit veld genereert aanvullende informatie die in A4 (AMD.04) moet worden gerapporteerd.

AMD.04.01 Vrijheid van dienstverrichting

Wanneer moet deze template worden ingevuld?

Deze template dient te worden ingevuld wanneer het antwoord op AMD.01.01.C040 of ten minste één rij in AMD.03.01.C140 'Ja' is, hetgeen betekent dat de rapporterende meldingsplichtige entiteit en/of ten minste één gerapporteerde vestiging in ten minste één andere lidstaat actief is via de vrijheid van dienstverrichting.

Er wordt automatisch één rij ingevuld voor elke combinatie van entiteit/vestiging en per lidstaat waarin diensten worden verricht onder de vrijheid van dienstverrichting, op basis van de antwoorden op AMD.01.01.C040 en AMD.03.01.C140.

Wat is de materialiteitsdrempel voor activiteiten onder de vrijheid van dienstverrichting?

Artikel 1(1) van de RTS onder artikel 12(7) AMLAR bepaalt dat:

“De door een kredietinstelling of een financiële instelling verrichte minimumactiviteiten onder de vrijheid van dienstverrichting in een andere lidstaat dan de lidstaat waar zij is gevestigd, worden als materieel beschouwd voor het voldoen aan de voorwaarden van artikel 12(1) van Verordening (EU) 2024/1620, waar:

(a) het aantal van haar klanten dat woonachtig is in die lidstaat per 31 december van het voorgaande jaar meer dan 20 000 bedroeg; of

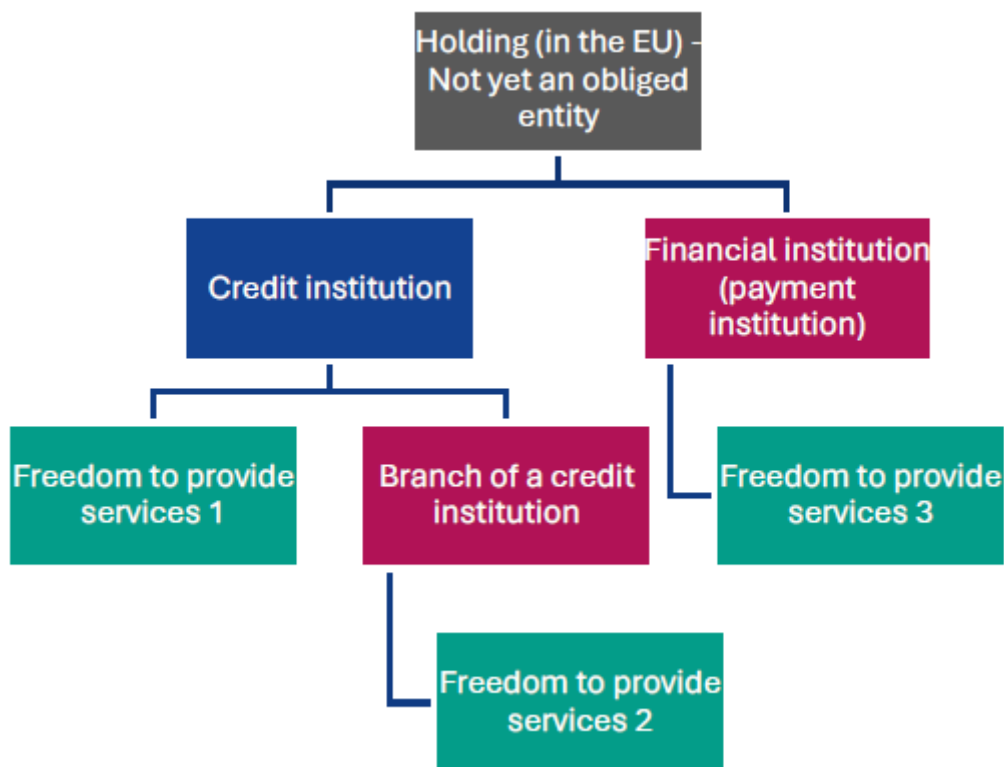
(b) het totale jaarlijkse bedrag aan inkomende en uitgaande transacties gegenereerd door de in punt (a) bedoelde klanten in het voorgaande jaar meer dan EUR 50 000 000 bedraagt, of het equivalent daarvan in nationale valuta.

Voor de toepassing van de eerste alinea dient rekening te worden gehouden met alle activiteiten die in een bepaalde lidstaat onder de vrijheid van dienstverrichting worden verricht door een kredietinstelling of een financiële instelling, ongeacht of die activiteiten rechtstreeks, via haar bijkantoren, haar agenten of haar distributeurs worden verricht.

Waar meerdere kredietinstellingen of financiële instellingen binnen dezelfde groep activiteiten onder de vrijheid van dienstverrichting in dezelfde lidstaat verrichten, worden hun activiteiten in die lidstaat samengevoegd voor het bepalen van de minimumactiviteiten op grond van de punten (a) en (b) van de eerste alinea.”

Rapporterende meldingsplichtige entiteiten dienen echter elke combinatie van entiteit/vestiging per paar en per lidstaat van activiteiten via de vrijheid van dienstverrichting afzonderlijk te rapporteren (bijv. één afzonderlijke rij). AMLA voegt de informatie vervolgens op lidstaatniveau samen en verifieert of de groep voldoet aan de criteria om in aanmerking te komen.

Praktijkgeval van te rapporteren activiteiten onder de vrijheid van dienstverrichting



Alle in groen aangeduide activiteiten die worden verricht door de entiteiten in roze en blauw hierboven, dienen door de rapporterende meldingsplichtige entiteit in blauw te worden gerapporteerd.

Kolomcode	Juridische verwijzingen en instructies
AMD.04.01.C010	Entiteit of vestiging Rapporterende meldingsplichtige entiteit en/of gerapporteerde vestiging die actief is onder de vrijheid van dienstverrichting. Dit veld wordt automatisch ingevuld, met een aantal rijen dat overeenkomt met het aantal entiteiten in verschillende lidstaten (EU-landen) die informatie rapporteren op basis van uw antwoorden op AMD.01.01.C040 en AMD.03.01.C140. Indien de automatische invulling van deze kolom niet werkt, dient deze te worden overschreven met de betreffende entiteitsnamen.
AMD.04.01.C020	Lidstaat waarin diensten worden verricht Selecteer de lidstaat waarin de betreffende rapporterende meldingsplichtige entiteit en/of gerapporteerde vestiging actief is onder de vrijheid van dienstverrichting.
AMD.04.01.C030	Klanten Totaal aantal klanten woonachtig in de rapporterende lidstaat (EU-land, zoals gerapporteerd in AMD.04.01.C020) die gedurende het referentiejaar een zakelijke relatie zijn aangegaan met of hebben onderhouden, of ten minste één occasionele transactie hebben verricht met, de rapporterende meldingsplichtige entiteit of haar vestiging die actief is onder de vrijheid van dienstverrichting.
AMD.04.01.C040	Inkomende transacties Totale waarde in EUR van de inkomende transacties gegenereerd door de in AMD.04.01.C030 gerapporteerde klanten gedurende het referentiejaar.
AMD.04.01.C050	Uitgaande transacties

Kolomcode	Juridische verwijzingen en instructies
	Totale waarde in EUR van de uitgaande transacties gegenereerd door de in AMD.04.01.C030 gerapporteerde klanten gedurende het referentiejaar.

Bijlage — Definities, juridische verwijzingen en afkortingen

Definitie 1: ‘AMLD IV/V’ betekent Richtlijn (EU) 2015/849.

Definitie 2: ‘AMLD VI’ betekent Richtlijn (EU) 2024/1640.

Definitie 3: ‘AMLR’ betekent Verordening (EU) 2024/1620.

Definitie 4: ‘AMLR’ betekent Verordening (EU) 2024/1624.

Definitie 5: ‘kredietinstelling’ betekent: (a) een kredietinstelling zoals gedefinieerd in artikel 4(1), punt (1), van Verordening (EU) nr. 575/2013; (b) een bijkantoor van een kredietinstelling, zoals gedefinieerd in artikel 4(1), punt (17), van Verordening (EU) nr. 575/2013, wanneer gelegen in de Unie, ongeacht of het hoofdkantoor in een lidstaat of in een derde land is gelegen (vgl. artikel 2(1)(5) AMLR).

Definitie 6: ‘klant’ betekent een natuurlijke persoon of rechtspersoon die een zakelijke relatie onderhoudt (of gedurende het referentiejaar heeft onderhouden) met een financiële instelling op grond van de AMLR, of die ten minste één occasionele transactie met of via een dergelijke financiële instelling heeft verricht, ook waar geen voorafgaande of lopende zakelijke relatie bestaat. Voor levensverzekeringsondernemingen en levensverzekeringstussenpersonen: de klant verwijst naar de polishouder (natuurlijke of rechtspersoon). Voor vermogensbeheervennootschappen: de klant verwijst naar de persoon vermeld in het aandelen-/deelnemingenregister van de instelling voor collectieve belegging (ICB) waarvoor de vermogensbeheervennootschap is aangewezen als AIFM of ICBE-beheervennootschap. Indien een klant meerdere posities heeft (regels in de aandelen/deelnemingen van de ICB), tel deze dan slechts één keer per ICB. Als algemene regel, tenzij anders bepaald: alle klanten dienen te worden meegeteld (actief en niet-actief, inclusief houders van slapende rekeningen); klanten die binnen één meldingsplichtige entiteit meer dan één product of dienst hebben, worden slechts één keer geteld (geen dubbeltelling van klanten per meldingsplichtige entiteit); voor en-of-rekeningen wordt elke houder als één afzonderlijke klant beschouwd.

Definitie 7: ‘aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit’ is de door een groep aangewezen entiteit om de datapunten over het in aanmerking komen op geconsolideerde basis te rapporteren.

Definitie 8: ‘rapporterende meldingsplichtige entiteit’ is de entiteit die de template invult en indient bij haar bevoegde financieel toezichthouder.

Definitie 9: ‘informatie over het in aanmerking komen’ (eligibility information) betekent de noodzakelijke informatie om te beoordelen of kredietinstellingen, financiële instellingen en groepen van kredietinstellingen en financiële instellingen voldoen aan de criteria van artikel 12(1) van Verordening (EU) 2024/1620, zoals gespecificeerd in artikel 1 van de ontwerp-RTS onder artikel 12(7) AMLAR.

Definitie 10: ‘vestiging’ betekent het feitelijk uitoefenen door een meldingsplichtige entiteit van een economische activiteit die valt onder artikel 2 AMLR in een lidstaat of derde land anders dan het land waar haar hoofdkantoor is gelegen, voor onbepaalde tijd en via een stabiele infrastructuur, met inbegrip van: (a) een bijkantoor of dochteronderneming; (b) in het geval van kredietinstellingen en financiële instellingen, een infrastructuur die als vestiging kwalificeert onder prudentiële regelgeving (vgl. artikel 2(1)(18) AMLR). Andere soorten vestigingen kunnen bijvoorbeeld een netwerk van agenten omvatten indien deze als vestiging kwalificeren.

Definitie 11: ‘financiële instelling’ betekent:

(a) een andere onderneming dan een kredietinstelling of een beleggingsonderneming, die een of meer van de activiteiten verricht die zijn opgesomd in de punten (2) tot en met (12), (14) en (15) van bijlage I bij Richtlijn 2013/36/EU, met inbegrip van de activiteiten van wisselkantoren (bureaux de change), maar met uitsluiting van de in punt (8) van bijlage I bij Richtlijn (EU) 2015/2366 bedoelde activiteiten, of een onderneming waarvan de hoofdactiviteit bestaat uit het verwerven van deelnemingen, met inbegrip van een financiële holdingmaatschappij, een gemengde financiële holdingmaatschappij en een financiële gemengde holdingmaatschappij;

(b) een verzekeringsonderneming zoals gedefinieerd in artikel 13, punt (1), van Richtlijn 2009/138/EG, voor zover zij levens- of andere beleggingsgerelateerde verzekeringsactiviteiten verricht die onder die richtlijn vallen, met inbegrip van verzekeringsholdings en gemengde verzekeringsholdings zoals gedefinieerd in respectievelijk artikel 212(1), punten (f) en (g), van Richtlijn 2009/138/EG;

(c) een verzekeringstussenpersoon zoals gedefinieerd in artikel 2(1), punt (3), van Richtlijn (EU) 2016/97 waar deze optreedt met betrekking tot levensverzekeringen en andere beleggingsgerelateerde verzekeringsdiensten, met uitzondering van een verzekeringstussenpersoon die geen premies of voor de klant bestemde bedragen int en die

optreedt onder de verantwoordelijkheid van een of meer verzekeringsondernemingen of tussenpersonen voor de producten die hen respectievelijk aangaan;

(d) een beleggingsonderneming zoals gedefinieerd in artikel 4(1), punt (1), van Richtlijn 2014/65/EU; (e) een instelling voor collectieve belegging, in het bijzonder: (i) een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE) zoals gedefinieerd in artikel 1(2) van Richtlijn 2009/65/EG en haar beheervennootschap zoals gedefinieerd in artikel 2(1), punt (b), van die richtlijn, of een beleggingsvennootschap die is toegelaten overeenkomstig die richtlijn en die geen beheervennootschap heeft aangewezen, en die deelnemingen in ICBE's in de Unie voor aankoop beschikbaar stelt; (ii) een alternatieve beleggingsinstelling zoals gedefinieerd in artikel 4(1), punt (a), van Richtlijn 2011/61/EU en haar beheerder van alternatieve beleggingsinstellingen zoals gedefinieerd in artikel 4(1), punt (b), van die richtlijn die binnen de in artikel 2 van die richtlijn omschreven werkingssfeer vallen; (f) een centrale effectenbewaarinstelling zoals gedefinieerd in artikel 2(1), punt (1), van Verordening (EU) nr. 909/2014; (g) een kredietgever zoals gedefinieerd in artikel 4, punt (2), van Richtlijn 2014/17/EU en in artikel 3, punt (b), van Richtlijn 2008/48/EG; (h) een kredietbemiddelaar zoals gedefinieerd in artikel 4, punt (5), van Richtlijn 2014/17/EU en in artikel 3, punt (f), van Richtlijn 2008/48/EG, wanneer deze de gelden aanhoudt zoals gedefinieerd in artikel 4, punt (25), van Richtlijn (EU) 2015/2366 in verband met de kredietovereenkomst, met uitzondering van de kredietbemiddelaar die activiteiten verricht onder de verantwoordelijkheid van een of meer kredietgevers of kredietbemiddelaars; (i) een aanbieder van cryptoactivadiensten (CASP); (j) een bijkantoor van een financiële instelling als bedoeld in de punten (a) tot en met (i), wanneer gelegen in de Unie, ongeacht of het hoofdkantoor in een lidstaat of in een derde land is gelegen (vgl. artikel 2(1)(6) AMLR).

Definitie 12: 'financieel toezichthouder' betekent een AML/CFT-toezichthouder belast met het toezicht op kredietinstellingen en financiële instellingen (vgl. artikel 2(1) AMLD VI).

Definitie 13: 'groep' betekent een groep van ondernemingen bestaande uit een moederonderneming, haar dochterondernemingen, alsmede ondernemingen die met elkaar zijn verbonden door een relatie in de zin van artikel 22 van Richtlijn 2013/34/EU (vgl. artikel 2(1)(41) AMLR).

Definitie 14: 'meldingsplichtige entiteit uit de financiële sector' betekent krediet- en financiële instellingen in de zin van artikel 2(1)(5) en (6) AMLR.

Definitie 15: 'moederonderneming' betekent: (a) voor groepen waarvan het hoofdkantoor in de Unie is gelegen, een meldingsplichtige entiteit in de zin van artikel 3 AMLR die een moederonderneming is zoals gedefinieerd in artikel 2, punt (9), van Richtlijn 2013/34/EU en die zelf geen dochteronderneming is van een andere onderneming in de Unie, mits ten minste één dochteronderneming een meldingsplichtige entiteit is; (b) voor groepen waarvan het hoofdkantoor buiten de Unie is gelegen, waar ten minste twee dochterondernemingen meldingsplichtige entiteiten zijn die in de Unie zijn gevestigd, een onderneming binnen die groep die in de Unie is gevestigd en die: (i) een meldingsplichtige entiteit is in de zin van artikel 3 AMLR; (ii) geen dochteronderneming is van een andere onderneming die een in de Unie gevestigde meldingsplichtige entiteit is; (iii) voldoende prominentie binnen de groep heeft en voldoende inzicht heeft in de activiteiten van de groep die onderworpen zijn aan de vereisten van deze verordening; en (iv) de verantwoordelijkheid krijgt voor de uitvoering van groepsbrede vereisten onder hoofdstuk II, afdeling 2, van deze verordening (vgl. artikel 2(1)(42) AMLR).

Definitie 16: 'zusterentiteit' betekent: een meldingsplichtige entiteit binnen dezelfde groep van entiteiten die direct of indirect wordt gecontroleerd door dezelfde moederonderneming.

Definitie 17: 'transactie' betekent: elke handeling of activiteit gegenereerd door een klant waarbij fondsen, cryptoactiva, effecten of andere activa of waarde worden overgedragen of verplaatst. Een transactie wordt als door de klant geïnitieerd beschouwd indien deze wordt geactiveerd door een handeling of mandaat van een klant ('instructie'), met inbegrip van instructies die leiden tot geautomatiseerde of terugkerende uitvoering (bijv. doorlopende opdrachten, automatische incasso's, vooraf geautoriseerde effectenorders).

Bij Definitie 17 — indicatieve (niet-uitputtende) lijst van handelingen die doorgaans als transactie moeten worden beschouwd, mits geïnitieerd door de klant:

- Fysieke contante transacties (stortingen/opnames);
- debet-/creditcardtransacties;
- waardeoverdracht via overboekingen van rekening naar rekening, intern of extern;
- transacties met betrekking tot monetaire instrumenten (reischeques, postwissels);
- overdracht van in bewaring gehouden activa;
- automatische incasso's;

- doorlopende opdrachten;
- leningaflossingen;
- aankoop, verkoop, inschrijving, terugbetaling of ruil van financiële instrumenten;
- opwaardering, overdracht of besteding van anonieme of prepaidkaarten;
- verzekeringspremiebetalingen (inclusief eenmalige en terugkerende bijdragen aan levensverzekeringen en soortgelijke financiële verzekeringsproducten);
- verzekeringsopnames, gedeeltelijke afkopen of door de klant geïnitieerde polisafkopen;
- op de blockchain geregistreerde handelingen, of uitgevoerd in layer 2-omgevingen alsmede binnen de interne grootboeken van een CASP.

Indicatieve (niet-uitputtende) lijst van handelingen die doorgaans NIET als transactie moeten worden beschouwd:

- Interne overboekingen tussen eigen rekeningen van de klant binnen dezelfde entiteit;
- handelingen die niet door de klant worden gegenereerd (bijv. kosten, provisies, renteaanwas, belastingcorrecties, door de vermogensbeheerder geïnitieerde kapitaaloproepen of uitkeringen);
- systeemgegenereerde bewegingen (bijv. automatische sweeps, margin calls die niet door een klantinstructie worden geactiveerd);
- transacties die door meldingsplichtige entiteiten worden uitgevoerd wanneer zij optreden als agent van andere entiteiten;
- transacties zonder waardeoverdracht, of niet-uitgevoerde transacties (bijv. geweigerde, teruggedraaide of mislukte transacties).

Voor CASP's: op grond van artikel 3(10) van Verordening (EU) 2023/1113 betekent 'overdracht van cryptoactiva' elke transactie met als doel het verplaatsen van cryptoactiva van één adres in een gedistribueerd grootboek, cryptoactivarekening of ander apparaat dat de opslag van cryptoactiva mogelijk maakt naar een ander, uitgevoerd door ten minste één aanbieder van cryptoactivadiensten die optreedt namens hetzij een initiator hetzij een begunstigde, ongeacht of de initiator en de begunstigde dezelfde persoon zijn en ongeacht of de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator en die van de begunstigde een en dezelfde is.