

Bijlage 2: verschillen en overeenkomsten bepaling over gezamenlijke transactiemonitoring uit het AML-pakket en het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen

Wetsvoorstel plan van aanpak witwassen	AML-verordening
Grondslag: banken in Nederland kunnen een gezamenlijke voorziening opzetten.	Grondslag: alle poortwachters binnen de Europese Unie kunnen een gezamenlijke voorziening opzetten. Dit is niet beperkt tot poortwachters in dezelfde sector.
Reikwijdte gegevensdeling: transactiegegevens van alle cliënten, met uitzondering van transacties van particulieren onder de €100.	Reikwijdte gegevensdeling: transactiegegevens van cliënten die geassocieerd worden met een hoger risico en cliënten over wie additionele informatie verzameld dient te worden om te bepalen of zij geassocieerd worden met een hoger risico.
Soort gegevens: alle transactiegegevens, geen ongebruikelijke transacties.	Soort gegevens: cliëntinformatie, inclusief transacties, UBO en verdachte transacties.
Toezicht: geen formele rol vooraf, wel moeten poortwachters gedurende de activiteiten onafhankelijke audits en evaluaties uitvoeren.	Toezicht: voorafgaand aan deelname aan de gezamenlijke voorziening moeten poortwachters de relevante toezichthouder(s) in kennis stellen hiervan. De relevante toezichthouder, zal – in voorkomend geval gezamenlijk met de Autoriteit Persoonsgegevens – verifiëren of de gezamenlijke voorziening beschikt over mechanismen om de naleving van het artikel te waarborgen en of de gegevensbeschermingseffectbeoordeling is uitgevoerd.
Waarborgen: • Algemene voorschriften omtrent beveiliging en organisatorische maatregelen, waaronder pseudonimiseren; • Logging; • Geen automatische besluitvorming; • Poortwachters moeten vastleggen hoe de verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid binnen de gezamenlijke voorziening wordt gedeeld; • Deelnemende instelling moet altijd een zelfstandige afweging maken bij gebruik van de informatie uit de gezamenlijke voorziening, er mag geen sprake zijn van automatische besluitvorming of gebruik worden gemaakt van algoritmen waarvan de uitkomsten niet navolgbaar zijn.	Waarborgen: • Algemene voorschriften omtrent beveiliging en organisatorische maatregelen, waaronder pseudonimiseren; • Logging; • Geen gebruik AI of algoritmen zonder menselijke interventie; • Deelnemende instelling moet altijd een zelfstandige afweging maken indien de instelling gevolgen verbindt aan informatie uit de gezamenlijke voorziening en mag daarbij niet uitsluitend de informatie uit de voorziening gebruiken; • FIU moet toestemming geven voor delen verdachte transactie binnen gezamenlijke voorziening; • Informatie uit de voorziening mag niet verder worden gedeeld met andere partijen behoudens een aantal uitzonderingen; • Publieke instellingen mogen deelnemen aan de voorziening;

	• Lidstaten mogen nationaal aanvullende waarborgen stellen voor de verwerking van gegevens binnen de gezamenlijke voorziening.
Evaluatie: ministers van FIN en J&V voeren binnen vijf jaar een evaluatie uit naar in ieder geval de effectiviteit van het gezamenlijk monitoren van transacties en de bescherming van persoonsgegevens.	Evaluatie: de Europese Commissie evalueert acht jaar na inwerkingtreding de toepassing van de AML-verordening.