

FACTSHEET

Op 31 mei 2024 heeft de Europese Unie een belangrijk **AML-hervormingspakket** aangenomen. Bedoeling is de bestaande EU-regels ter bestrijding van witwassen van geld en financiering van terrorisme (AML/CFT)¹ verder aan te scherpen, te uniformiseren binnen de EU en de handhaving ervan te verbeteren. Dit AML-pakket omvat de volgende vier wetgevende teksten:

1. **De EU-verordening tot oprichting van een Europese AML-autoriteit² (AMLA)³** – Deze nieuwe toezichthouder, gevestigd in Frankfurt am Main, werd in juli 2025 opgericht, maar zal pas vanaf 1 januari 2028 volledig operationeel zijn⁴. De missie van AMLA bestaat erin het toezicht op de naleving van de AML-regels in de Europese Unie te verbeteren en de samenwerking tussen de nationale financiële inlichtingeneenheden (FIUs)⁵ te ondersteunen. De nationale toezichthouders en FIUs blijven een centrale rol spelen in het AML-beleid van de EU. Wel zal AMLA vanaf 2028 rechtstreeks toezicht uitoefenen op een beperkt aantal grensoverschrijdende entiteiten uit de financiële sector die als hoog risicovol worden beschouwd. AMLA zal ook technische normen, richtsnoeren en aanbevelingen uitwerken die moeten zorgen voor een meer uniforme en effectieve aanpak van witwaspraktijken in de hele Europese Unie.
2. **De AML-verordening (AMLR)⁶** – Aangezien deze verordening vanaf 10 juli 2027 rechtstreeks van toepassing zal zijn in alle lidstaten, zullen vanaf dan overal in de EU dezelfde uniforme regels gelden voor meldingsplichtige entiteiten uit de privésector. Dit zou moeten leiden tot een meer consistente toepassing en betere naleving van de antiwitwaswetgeving. Deze verordening zal een impact hebben op de AML-verplichtingen van meldingsplichtige entiteiten, waaronder bedrijfsrevisoren.
3. **De Zesde AML-richtlijn (AMLD6)⁷** – Deze richtlijn beoogt een betere organisatie van de nationale antiwitwassystemen, met o.a. duidelijke regels over de samenwerking tussen de financiële inlichtingeneenheden (FIUs)⁴ en de toezichthouders, specifieke regels over de toegang tot de UBO-registers⁸ en de registers van bankrekeningen, enz. Deze richtlijn zal nog in nationaal recht moeten worden omgezet, uiterlijk op 10 juli 2027.

¹ AML/CTF: *Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism*.

² [Verordening \(EU\) 2024/1620 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot oprichting van de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en tot wijziging van de Verordeningen \(EU\) nr. 1093/2010, \(EU\) nr. 1094/2010 en \(EU\) nr. 1095/2010.](#)

³ AMLA: *Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism*; of korter: *Anti-Money Laundering Authority*.

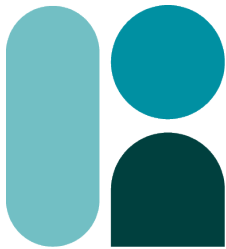
⁴ Zie de tijdlijn op de website van AMLA onder de rubriek "About AMLA": [Homepage - AMLA](#).

⁵ FIUs: *Financial Intelligence Units*. De FIU voor België is de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI).

⁶ [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.](#) AMLR staat voor *Anti-Money Laundering Regulation*.

⁷ [Richtlijn \(EU\) 2024/1640 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, tot wijziging van Richtlijn \(EU\) 2019/1937, en tot wijziging en intrekking van Richtlijn \(EU\) 2015/849.](#) AMLD6 staat voor *Zesde Anti-Money Laundering Directive* (Zesde Antiwitwasrichtlijn).

⁸ UBO-register: *Ultimate Beneficial Ownership Register* of register van uiteindelijk begunstigen.



IBR-IRE

Instituut van de Bedrijfsrevisoren
Institut des Réviseurs d'Entreprises

4. De EU-verordening die de traceerbaarheidsvereisten bij geldovermakingen met ingang van 30 december 2024 heeft uitgebreid naar **overdrachten van cryptoactiva**⁹ – Aanbieders van cryptoactivadiensten moeten sindsdien bepaalde gegevens over de verzenders en ontvangers van cryptoactiva verzamelen en beschikbaar stellen, zodat verdachte transacties gemakkelijker kunnen worden opgespoord en geblokkeerd.

Enkele nieuwigheden

Hoewel het grootste deel van het AML Package pas op **10 juli 2027** van toepassing wordt, bereiden meldingsplichtige entiteiten zich best tijdig voor op de implementatie van de nieuwe regels¹⁰.

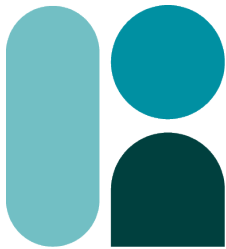
Hieronder vindt u alvast een eerste overzicht van enkele nieuwigheden (met in bijlage een vergelijking tussen de huidige en de toekomstige regels).

- Uitbreiding van de **lijst van meldingsplichtige entiteiten** met o.a. dienstverleners van cryptoactiva, crowdfundingplatforms, handelaren in luxegoederen (zoals juwelen, horloges, luxeauto's, enz.), voetbalclubs en -makelaars.
- Verduidelijking van de regels inzake **AML-compliancefuncties**, met de verplichte aanstelling van zowel een "nalevingsmanager" (*compliance manager*; lid van het management) als een "nalevingsfunctionaris" (*compliance officer*; dagelijkse uitvoering), elk met specifieke taken en verantwoordelijkheden; daarnaast moet in alle kantoren een "onafhankelijke auditfunctie" (*independent audit fonction*) de interne gedragslijnen, procedures en controles testen (dit kan een externe deskundige zijn).
- Verplichte **AML-training** voor alle betrokken medewerkers **en periodieke beoordeling van medewerkers** op integriteit, kennis en gedrag.
- Verplichting voor meldingsplichtige entiteiten binnen een groep om gedragslijnen, procedures en controles op te zetten die **op groepsniveau** gelden.
- Meer uitgebreide regels met betrekking tot **cliëntenonderzoek (CDD)**¹¹; met o.a. meer gedetailleerde bepalingen over de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt en de uiteindelijk begunstigde; strengere vereisten voor het melden van **discrepanties** tussen de zelf verzamelde informatie en de informatie die is opgenomen in de **UBO-registers** (melding binnen 14 kalenderdagen na ontdekking); enz.

⁹ [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](#). Deze verordening is van toepassing met ingang van 30 december 2024.

¹⁰ Accountancy Europe publiceerde reeds enkele nuttige publicaties in dat verband; zie [New EU AML rules: advice for accountancy practitioners - Accountancy Europe](#) en [Navigating the EU Anti-Money Laundering Regulation - Accountancy Europe](#) (laatstgenoemd document geeft een samenvatting van de belangrijkste bepalingen van de AML-verordening, met specifieke aandacht voor de gevolgen voor accountants, auditors en belastingadviseurs).

¹¹ CDD: *Customer Due Diligence*.



IBR-IRE

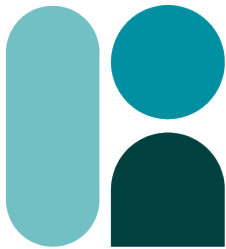
Instituut van de Bedrijfsrevisoren
Institut des Réviseurs d'Entreprises

- Wat het gebruik van **contant geld** betreft: invoering binnen de Europese Unie van een limiet van **10.000 EUR** voor contante betalingen (lidstaten kunnen een lagere drempel vaststellen); bij occasionele transacties in contanten vanaf 3.000 EUR is een beperkt cliëntenonderzoek vereist (nl. identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt); bij occasionele transacties vanaf **10.000 EUR** (voorheen 15.000 EUR) is een volledige toepassing van de cliëntenonderzoeksmaatregelen vereist.
- Uitwerking van een duidelijker kader voor het identificeren van natuurlijke personen die uiteindelijk eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over rechtspersonen en juridische constructies; verfijning van de definitie van **uiteindelijk begunstigden (UBOs)** met een onderscheid tussen UBOs via eigendomsbelang en UBOs via zeggenschap; voor "uiteindelijk begunstigden via eigendomsbelang" wordt de drempel voor het bepalen van het **eigendomsbelang** in een vennootschap vastgesteld op **"25 % of meer"** van de aandelen, stemrechten of een ander eigendomsbelang in de vennootschap (in plaats van nu: "meer dan 25%"); voor entiteiten met een hoog AML-risico kunnen de lidstaten een lagere drempel voorstellen aan de EU-Commissie, maar niet lager dan 15%.
- Verplichte **bewaartermijn** van documenten en informatie met betrekking tot cliëntenonderzoek en occasionele transacties gedurende **vijf jaar**, te rekenen vanaf de beëindiging van de zakelijke relatie of de datum van de verrichting van de occasionele transactie; met eventueel een aanvullende bewaartermijn van maximaal vijf jaar.

Guidance

Het Instituut van de Bedrijfsrevisoren volgt de ontwikkelingen rond het AML-pakket binnen de Europese Unie en de verdere uitwerking ervan in België nauwgezet op. Gezien de impact van deze evoluties op het beroep, zal het IBR op het gepaste moment de nodige richtlijnen verstrekken. De bestaande [documenten](#) over AML en UBO op de websites van het IBR en het ICCI zullen geleidelijk worden geactualiseerd.

In [bijlage](#) vindt u een tabel met een selectie van de nieuwe bepalingen uit de AML-verordening die van kracht worden op 10 juli 2027, vergeleken met de huidige bepalingen zoals opgenomen in de AML-wet van 18 september 2017.



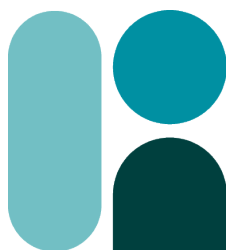
IBR-IRE

Instituut van de Bedrijfsrevisoren
Institut des Réviseurs d'Entreprises

BIJLAGE

Vergelijking tussen huidige en nieuwe AML-bepalingen – een selectie

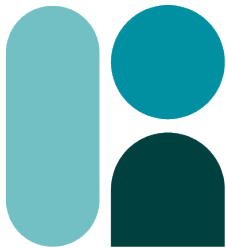
AML-verordening (van kracht op 10 juli 2027)	AML-wet van 18 september 2017
AML-nalevingsfuncties 1. Verplichte aanstelling van een “nalevingsmanager” (lid van het leidinggevend orgaan; art. 11, §1 AMLR). 2. Verplichte aanstelling van een “nalevingsfunctionaris” (AMLCO; op een voldoende hoog hiërarchisch niveau, aangewezen door het leidinggevend orgaan; art. 11, §2 AMLR). <i>De functies van nalevingsmanager en nalevingsfunctionaris kunnen door dezelfde natuurlijke persoon worden vervuld (art. 11, §7 AMLR).</i> 3. Verplichte aanstelling in alle kantoren van een “onafhankelijke auditfunctie” die de interne gedragslijnen en procedures moet testen (belangrijk voor de <i>sole practitioner</i>: dit kan eventueel een externe deskundige zijn) (art. 9, §2, b AMLR).	1. Verplichte aanstelling van een “verantwoordelijke persoon, op het hoogste niveau” (art. 9, §1 AML-wet). 2. Verplichte aanstelling van een AMLCO (art. 9, §2 AML-wet). <i>De voormelde twee functies kunnen door dezelfde persoon worden uitgeoefend (art. 9, §3 AML-wet).</i> 3. “Voor zover passend gezien de aard en de omvang van de onderworpen entiteit” aanstelling van een “onafhankelijke auditfunctie” (art. 8, §2, 2°, a AML-wet).
AML-opleiding en integriteit van werknemers - Alle personen van meldingsplichtige entiteiten die betrokken zijn bij de uitvoering van AML-maatregelen (werknemers, agenten en distributeurs) moeten op de hoogte zijn van de vereisten; er moet worden voorzien in speciale permanente opleidingsprogramma's (eventueel een basisopleiding over AML-maatregelen) (overweging 40 en art. 12 AMLR). - Nieuwe verplichting: periodieke beoordeling van personen die verantwoordelijk zijn voor AML-compliance; deze personen moeten worden geëvalueerd op hun vaardigheden, kennis, expertise, integriteit en gedrag (art. 13 AMLR).	- Medewerkers van onderworpen entiteiten die betrokken zijn bij AML-compliance (werknemers, agenten en distributeurs) moeten een AML-opleiding krijgen; ze moeten deelnemen aan speciale permanente opleidingsprogramma's (art. 8 en 11 AML-wet). - Bij de aanwerving van personeelsleden of de aanwijzing van agenten en distributeurs wordt nagegaan of deze personen blijf geven van passende betrouwbaarheid (art. 8, §2, 2°, b AML-wet).
Op groepsniveau geldende vereisten - Meldingsplichtige moederondernemingen moeten ervoor zorgen dat hun bijkantoren en dochterondernemingen voldoen aan de interne procedures, risicobeoordeling en personeelsvereisten van de groep; daartoe moeten ze een risicobeoordeling op groepsniveau verrichten en op groepsniveau gedragslijnen, procedures en controles invoeren (art. 16, §1 AMLR).	- Geen gelijkaardige bepaling voor moederondernemingen; wel verplichting voor onderworpen entiteiten die deel uitmaken van een groep om de op groepsniveau geldende gedragslijnen en procedures ter voorkoming van AML toe te passen, waaronder de vereisten over het delen van informatie binnen de groep (art. 13 AML-wet).



IBR-IRE

Instituut van de Bedrijfsrevisoren
Institut des Réviseurs d'Entreprises

- Compliancefuncties moeten op groepsniveau worden ingericht (compliance manager en, indien nodig, compliance officer) (art. 16, §2 AMLR).	- /
Cashbetalingen - occasionele transacties - CDD - Invoering binnen de EU van een limiet van 10.000 EUR voor contante betalingen; lidstaten kunnen een lagere drempel vaststellen; <i>"Indien op nationaal niveau reeds limieten bestaan die lager zijn dan 10.000 EUR, blijven deze van toepassing"</i> (art. 80 AMLR). - Beperkt cliëntenonderzoek (identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt) vereist bij occasionele transacties in contanten met een waarde vanaf 3.000 EUR; <i>deze regel is niet van toepassing wanneer in een lidstaat een limiet voor grote betalingen in contanten van 3.000 EUR of minder geldt</i> (art. 19, §4 AMLR). - Toepassing van de cliëntenonderzoeksmaatregelen bij occasionele transacties vanaf 10.000 EUR (voorheen: 15.000 EUR) (art. 19, §1, b AMLR).	- De betaling of schenking in contanten is beperkt tot maximaal 3.000 EUR (art. 67, §2 AML-wet). → <i>In België zal de limiet van 3.000 EUR waarschijnlijk blijven bestaan (cf. art. 80, §4 AMLR).</i> - Niet van toepassing omwille van huidige limiet van 3.000 EUR voor contante betalingen. - Identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt vereist bij occasionele transacties vanaf 10.000 EUR (art. 21, §1, 2°, a AML-wet).
Melding van discrepanties in UBO-register - Verplichte melding aan het UBO-register van discrepanties tussen de <i>beschikbare informatie in het register</i> en de verzamelde informatie, en dit "zonder onnodige vertraging en in ieder geval binnen 14 kalenderdagen nadat ze ontdekt zijn" (art. 24, §1 AMLR). - Meldingsplichtige entiteiten kunnen ervoor kiezen de discrepanties <i>niet</i> te melden als ze beperkt blijven tot typfouten, kleine onnauwkeurigheden of verouderde gegevens, en in de plaats daarvan de cliënt verzoeken om deze te corrigeren binnen 14 kalenderdagen (art. 24, §2 AMLR). - De uitzondering op de plicht tot melding van discrepanties blijft overeind (o.a. bepalen rechtspositie cliënt) (art. 24, §4 AMLR).	- Verplichte melding aan de Administratie van de Thesaurie van ieder verschil tussen de <i>informatie over de uiteindelijk begunstigden</i> in het UBO-register en de info waarover de meldingsplichtige entiteiten beschikken, zonder bepaling van een termijn (art. 74/1, §1 AML-wet; zie ook IBR-Mededeling 2021/13). De informatieplichtige krijgt een maand na ontvangst van de kennisgeving door de Administratie de tijd om de informatie te verbeteren of te vervolledigen (art. 74/1, §2 AML-wet). - / - Zelfde uitzondering op de plicht tot melding van discrepanties (art. 74/1, §1, lid 4 AML-wet).
Identificatie van uiteindelijk begunstigden (UBO's) - Nieuwe, duidelijke definitie van "uiteindelijk begunstigden", gebaseerd op twee componenten, nl. eigendomsbelang en	- Ingewikkelde definitie van "uiteindelijk begunstigde" (art. 4, 27° AML-wet).



IBR-IRE

Instituut van de Bedrijfsrevisoren
Institut des Réviseurs d'Entreprises

zeggenschap, die beide geanalyseerd moeten worden (art. 51 en volgende AMLR). - Definitie van "uiteindelijk begunstigen via eigendomsbelang": de drempel voor het bepalen van een eigendomsbelang in een vennootschap wordt verlaagd van "méér dan 25%" naar "25 % of meer" van de aandelen, stemrechten of een ander eigendomsbelang in de vennootschap; voor entiteiten met een hoog AML-risico kunnen de lidstaten een lagere drempel voorstellen aan de EU-Commissie, maar niet lager dan 15% (art. 52 AMLR).	- De huidige drempel voor het bepalen van een eigendomsbelang in een vennootschap ligt op "méér dan 25%" van de stemrechten, aandelen of het kapitaal van de vennootschap (art. 4, 27°, lid 2, a, i AML-wet).
Bewaartermijn informatie - Documenten inzake cliëntenonderzoek en transactiegegevens moeten worden bewaard gedurende vijf jaar, te rekenen vanaf de beëindiging van de zakelijke relatie of de datum van de verrichting van de occasionele transactie; met eventueel een aanvullende bewaartermijn van maximaal vijf jaar ("indien noodzakelijk voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van witwassen of terrorismefinanciering") (art. 77, §3 AMLR).	- De bewaartermijn bedraagt momenteel in de meeste gevallen "tien jaar te rekenen vanaf het einde van de zakelijke relatie [...] of vanaf de datum van een occasionele verrichting" (art. 60 AML-wet).