BIJLAGE II

De belangrijkste wijzigingen op rij:

- De cashlimiet van € 3.000 die op dit moment geldt voor goederen, zal met de invoering van het AML-pakket ook gelden voor diensten. Dat betekent dat een advocaat niet méér dan € 3.000 aan contanten mag ontvangen van zijn cliënt. Dit geldt voor **alle zaken**, dus ook voor zaken die niet onder de AMLR vallen (art. 80 AMLR en art. 1.7 van de Implementatiewet (Iwt). Het uitgangspunt blijft overigens dat betalingen aan de advocaat giraal plaatsvinden en dat een advocaat uitsluitend contante betalingen aanvaardt indien er feiten of omstandigheden zijn die dit rechtvaardigen (art. 6.27 Voda).

- De dienstverlening van advocaten die onder de AMLR valt wijkt af van de diensten genoemd in de Wwft. Dit is in de brief toegelicht.

- De meldingsplicht bij de FIU geldt straks niet langer voor een ongebruikelijke transactie, maar voor een verdachte transactie en voor geldmiddelen of activiteiten die, ongeacht het bedrag, opbrengsten van criminele activiteiten zijn of verband houden met terrorismefinanciering of criminele activiteiten (art. 69 AMLR). De indicatoren voor het herkennen van een verdachte transactie worden uiterlijk op 27 juli 2027 vastgesteld.

- Een meldingsplichtige entiteit moet zich onthouden van het uitvoeren van een (voorgenomen) transactie die naar haar weten of vermoeden verband houdt met de opbrengsten van criminele activiteiten of met terrorismefinanciering. In dat geval meldt de meldingsplichtige entiteit eerst een verdachte transactie bij de FIU. De meldingsplichtige entiteit mag de transactie na verloop van drie werkdagen na de melding alsnog uitvoeren, tenzij de meldingsplichtige entiteit binnen deze termijn andere instructies van de FIU heeft ontvangen (art. 71 AMLR). De FIU krijgt de bevoegdheid om een transactie of een zakelijke relatie op te schorten (art. 3.2 en 3.6 Iwt). Wanneer de FIU gebruik maakt van deze bevoegdheid, zal de FIU u daarover informeren.
  NB met ingang van 1 juli 2026 heeft de FIU reeds de bevoegdheid een transactie op te schorten op grond van artikel 17a Wwft.

- De verplichting om onderzoek te doen naar de toepasselijkheid van gerichte financiële sancties en naar de mogelijke omzeiling daarvan, alsmede de verplichting om de gerichte financiële sancties na te leven wordt onderdeel van de bedrijfsbrede risicobeoordeling, het AML-beleid en het cliëntenonderzoek. Op grond van de WIS zullen vergelijkbare verplichtingen gelden met betrekking tot

andere sancties dan gerichte financiële sancties (zoals Europese sectorale sancties, VN-sancties en de nationale terrorisme lijst).

- Er worden nieuwe eisen gesteld aan AML-beleid en aan de bedrijfsbrede risicobeoordeling (art. 9-15 AMLR). Wanneer uw kantoor deel uitmaakt van een groep of een losser netwerk met vestigingen in andere lidstaten of in derde landen worden er nog aanvullende eisen gesteld aan uw AML-beleid (art. 16 en 17 AMLR).

- Er worden aanvullende eisen gesteld aan het cliëntenonderzoek. Ook komen er wijzigingen in het vereenvoudigd cliëntenonderzoek en het verscherpt cliëntenonderzoek. Het cliëntenonderzoek omvat ook regelgeving over de continue monitoring van de zakelijke relatie. Deze eisen worden nog verder uitgewerkt in RTS-en.

- Het PEP-begrip wijzigt (art. 2 lid 1 sub 34, 35 en 36 AMLR). Zo vallen straks burgemeesters van een gemeente met tenminste 50.000 inwoners onder het PEP-begrip en kwalificeren bestuursleden van lokale politieke partijen als PEP wanneer die partij zitting heeft in een regionaal of lokaal uitvoerend of wetgevend orgaan in een kiesdistrict met tenminste 50.000 inwoners. Broers of zussen van een staatshoofd, regeringsleider, (onder)minister of staatssecretaris kwalificeren straks als familielid van een PEP.

- Het UBO-begrip wijzigt (art. 51-62 AMLR). Meest in het oog springt dat bij het vaststellen van de uiteindelijk begunstigde via eigendomsbelang onder de AMLR een direct of indirect eigendom van 25% of meer van de aandelen, stemrechten of ander eigendomsbelang leidt tot de kwalificatie uiteindelijk begunstigde. Onder de Wwft ligt de grens bij meer dan 25% aandelen, stemrechten of feitelijke zeggenschap. Onder de AMLR zullen dus personen als UBO kwalificeren die onder de Wwft nog niet als UBO kwalificeerden.

- Zoals aangegeven zal AMLA toezicht houden op het AML-toezicht dat de dekens uitoefenen. Onderdeel hiervan is dat AMLA (al dan niet via de dekens) gedetailleerde uitvragen kan doen bij advocaten. Denk daarbij aan aantallen zaken in een bepaald jaar per type zaak of per type cliënt. Zodra definitief is welke data AMLA zal uitvragen, zullen de dekens dit communiceren zodat uw kantoor dit kan registreren.