TOEZICHT
ADVOCATUUR

Landelijke Organisatie Toezicht Advocatuur
Prinses Beatrixlaan 5, Den Haag
www.toezichtadvocatuur.nl

Aan alle advocatenkantoren in Nederland
t.a.v. de kantoorverantwoordelijke en de Wwft-verantwoordelijke

Den Haag, 2 september 2026

Betreft: invoering AML-pakket en Wet internationale sanctiemaatregelen

Geachte heer, mevrouw,

Op 10 juli 2027 treedt het Europese AML-pakket in werking. Daarmee vervalt de huidige Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), evenals het Uitvoeringsbesluit Wwft en de Uitvoeringsregeling Wwft. Ook de Wet Internationale Sanctiemaatregelen (Wis) zal rond die tijd in werking treden. De dekens informeren u graag over de wijzigingen die dit meebrengt voor uw praktijk en de wijze waarop wij u de komende tijd op de hoogte zullen houden.

Voor wie is deze brief belangrijk?
Deze brief is belangrijk voor **alle advocaten**. Het toepassingsbereik van de nieuwe wetgeving is anders dan die van de Wwft. Het kan dus goed zijn dat uw dienstverlening straks wél onder de regelgeving van het AML-pakket valt, terwijl dat eerder onder de Wwft niet het geval was.

Wat is het AML-pakket?
Het AML-pakket strekt tot Europese harmonisatie van anti-witwasregelgeving en terrorismefinanciering met als doel betere bescherming van het financiële systeem in de EU. Het AML-pakket bestaat uit twee verordeningen, een richtlijn en lagere regelgeving, waarvan de belangrijkste zijn:

- de Anti-Witwas Verordening (AMLR) - Verordening 2024/1624
- de Verordening tot oprichting van de Autoriteit ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AMLAR) – Verordening 2024/1620
- de Zesde Anti-Witwas Richtlijn (AMLD) – Richtlijn 2024/1640, in Nederland geïmplementeerd in de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Iwt)
- Technische reguleringsnormen (RTS), technische uitvoeringsnormen (ITS) en richtsnoeren (guidelines)

Zie bijlage I voor een nadere toelichting op de regelgeving.

Wat is de Wis?

De Wet internationale sanctieregelingen (Wis) ziet op de naleving van sancties en geeft voorschriften op het gebied van onder meer sanctierisicobeleid en cliëntenonderzoek ten behoeve van sanctienaleving. De voorschriften van de Wis gelden naar verwachting voor dezelfde diensten als de diensten waarop de AMLR van toepassing is. Daarnaast roept de Wis het Centraal Meldpunt Sancties (CMS) in het leven. Wanneer er een meldplicht bestaat op grond van een sanctieregeling, dan moet deze melding worden gedaan bij het CMS. Het wetgevingstraject is nog niet afgerond, dus de wettekst kan nog wijzigen

Wanneer is de AML-regelgeving op u van toepassing?

Artikel 3 lid 3 sub b AMLR bepaalt dat advocaten als meldingsplichtige entiteit worden beschouwd wanneer zij deelnemen, hetzij door op te treden in naam en voor rekening van hun cliënt in enigerlei financiële of onroerendgoedtransactie, hetzij door bijstand te verlenen bij het voorbereiden of uitvoeren van transacties voor hun cliënt in verband met:

i) de aan- en verkoop van onroerend goed of bedrijven;
ii) het beheren van diens geld, waardepapieren of andere activa, met inbegrip van cryptoactiva;
iii) de opening of het beheer van bank-, spaar-, effecten- of cryptoactivarekeningen;
iv) het organiseren van de inbreng die nodig is voor de oprichting, de exploitatie of het beheer van vennootschappen;
v) de oprichting, het opzetten, de exploitatie of het beheer van trusts, vennootschappen, stichtingen of soortgelijke structuren.

Wanneer een advocaat één van de bovenstaande diensten verleent, is de advocaat of het advocatenkantoor (als de advocaat werknemer is, zie art. 15 AMLR) een meldingsplichtige entiteit. Dat geldt óók wanneer een van de vrijstellingen genoemd in de AMLR van toepassing is (zie de paragraaf over de vrijstelling hierna).

De reikwijdte van de AMLR met betrekking tot de dienstverlening van de advocaat is enigszins gewijzigd ten opzichte van de Wwft. De AMLR spreekt over de aan- en verkoop van onroerend goed, terwijl de Wwft spreekt over registergoederen. Dit heeft tot gevolg dat de aan- of verkoop van schepen en vliegtuigen niet langer onder het bereik van de AMLR valt. In de AMLR staat de aan- of verkoop van bedrijven genoemd als AML-dienst terwijl de Wwft ook de aan- of verkoop van aandelen noemt. De vraag is dan of de verkoop van een aandelenpercentage van een onderneming nog onder de reikwijdte zal vallen. Nadere duiding daarover zal volgen. In de AMLR valt het vestigen van een recht van hypotheek niet langer onder reikwijdte. Tot slot wordt in de Wwft gesproken over *advies of bijstand* bij de genoemde diensten. In de AMLR wordt gesproken over het deelnemen aan een transactie door bijstand bij het voorbereiden of uitvoeren van een transactie in verband met een van de genoemde diensten. De dekens zullen nog nadere duiding geven over de reikwijdte van de in de AMLR genoemde diensten.

Vrijstelling
De systematiek met betrekking tot de (proces)vrijstelling wijzigt. Wanneer een dienst onder de vrijstelling valt, betekent dit niet langer dat de AMLR in zijn geheel niet meer van toepassing is.

De AMLR bevat vrijstellingen voor de volgende situaties:
- de bepaling van de rechtspositie van een cliënt
- de vertegenwoordiging van een cliënt verricht in een rechtsgeding
- het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding

Wanneer de vrijstelling van toepassing is hoeft een advocaat géén melding te doen van een verdachte transactie. Ook hoeft een advocaat in dat geval geen terugmelding te doen aan het UBO-register en hoeft hij niet de opdracht te weigeren of de zakelijke relatie te beëindigen wanneer het cliëntenonderzoek niet kan worden afgerond.[1] Voor het overige geldt de AMLR onverkort. Dat betekent dat een advocaat die een van de hiervoor genoemde diensten verricht cliëntenonderzoek moet (laten) verrichten, *ook al is de vrijstelling van toepassing*. Ook moet een kantoor dat een of meer AML-diensten verricht beschikken over AML-beleid – zelfs al vallen alle AML-diensten van dat kantoor onder de vrijstelling.

Let op: de vrijstelling is niet van toepassing wanneer de advocaat betrokken is bij terrorismefinanciering of bij witwassen of daarmee verband houdende basisdelicten, juridisch advies verstrekt met het oog hierop of weet dat de cliënt juridisch advies inwint met het oog hierop. In die gevallen is een advocaat dus ook bij een procedure of het bepalen van de rechtspositie gehouden om in voorkomend geval de zaak te weigeren/ neer te leggen[2] en/of om een melding verdachte transactie en/of een terugmelding aan het UBO-register te doen.

Wat wordt er van u verwacht?
Er gaat het nodige veranderen. In bijlage II treft u de belangrijkste wijzigingen voor uw praktijk aan. Van u wordt verwacht dat u:
- zich verdiept in de regelgeving;
- nagaat of de AMLR straks (mogelijk) van toepassing is op uw praktijk;
- uw Wwft-beleid onder de loep neemt en aanpast zodat dit voldoet aan de eisen van de AMLR en de Wis;
- een plan maakt voor het actualiseren van het cliëntenonderzoek in lopende zaken gelet op het nieuwe UBO-begrip en het nieuwe PEP-begrip (zie bijlage 2). In hoog-risicozaken moet het cliëntenonderzoek binnen één jaar na inwerkingtreding van de AMLR zijn geactualiseerd en in andere zaken binnen vijf jaar (art. 26 lid 2 AMLR).

[1] Zie artikelen 69 lid 1, 70 lid 2, 21 en 24 AMLR
[2] NB wanneer deze situatie zich voordoet, volgt de verplichting de dienstverlening te weigeren of te beëindigen niet alleen uit de AMLR maar ook uit art. 7.3 Voda.

TOEZICHT
ADVOCATUUR

Wacht niet te lang! Ook al is nog niet alles duidelijk, het is van belang hiermee tijdig te beginnen.

De dekens zullen u op de volgende wijze informeren over het AML-pakket en de Wis:

- via de website AML-pakket | Landelijke Organisatie Toezicht Advocatuur;
- via een driemaandelijkse nieuwsbrief aan alle advocatenkantoren;
- via de LinkedIn-pagina van toezicht advocatuur;
- via artikelen in het Advocatenblad over het AML-pakket.

Eventuele reacties of vragen kunt u sturen naar aml@toezichtadvocatuur.nl.

Met vriendelijke groet,
namens de dekens,

mw. mr. N.M.P. Jäger
secretaris-directeur
Landelijke Organisatie Toezicht Advocatuur