

12 februari 2026

Nieuw AML-pakket treedt op 10 juli 2027 in werking: AMLA start eerste consultaties

*De Europese Commissie heeft in 2021 een nieuw Anti Money Laundering-wetgevingspakket ("AML-pakket") gelanceerd om de EU-regels ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (hierna: AML/CFT) te versterken. Dit pakket is in 2024 aangenomen en treedt op **10 juli 2027** in werking. Het pakket bestaat uit twee verordeningen, namelijk de AMLR (2024/1624), de AMLAR (2024/1620), en de (zesde) anti-witwasrichtlijn AMLD6 (2024/1640). De verordeningen hebben rechtstreekse werking; de richtlijn wordt geïmplementeerd in de Implementatiewet EU-pakket tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering. Met deze wet wordt de huidige Wwft ingetrokken, alsmede andere wetten die hiermee samenhangen.*

Inhoudelijk bevat de AMLR (Anti-Money Laundering Regulation) anti-witwasverplichtingen voor meldingsplichtige entiteiten. Dit betreft onder andere verplichtingen op het gebied van cliëntenonderzoek en transactiemonitoring, het melden van verdachte transacties en de naleving van sanctieregels. Ook definieert de AMLR wanneer regelgeving van toepassing is op advocaten. Met de AMLAR is een nieuwe Europese toezichthouder opgericht, de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AMLA) en worden de taken en bevoegdheden daarvan geregeld. De zesde anti-witwasrichtlijn (AMLD6) vermeldt welke regels de nationale overheden dienen in te voeren om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen. Die regels zijn uitgewerkt in de Implementatiewet. Denk daarbij onder meer aan toezicht- en handhavingsbevoegdheden en verplichtingen van nationale toezichthouders, zoals de dekens.

Nadere invulling AMLR, AMLAR en AMLD

In de Verordeningen en de Richtlijn is AMLA opgedragen deze regelgeving nader in te vullen en te verduidelijken met technische reguleringsnormen ('RTS'), technische uitvoeringsnormen (ITS) en leidraden (Guidelines).

Op 9 februari 2026 heeft AMLA de eerste drie Technische reguleringsnormen voor publieke consultatie opengesteld:

Ontwerp RTS over bestuursrechtelijke handhaving - deadline **9 maart 2026**

https://www.amla.europa.eu/policy/public-consultations/consultation-draft-rts-pecuniary-sanctions-administrative-measures-and-periodic-penalty-payments_en

Ontwerp RTS over clientonderzoeksmatregelen - deadline **8 mei 2026**

https://www.amla.europa.eu/policy/public-consultations/consultation-draft-rts-customer-due-diligence_en?prefLang=nl

Ontwerp RTS over de identificatie van zakelijke relaties, occasionele transacties en samenhangende transacties - deadline **8 mei 2026**

https://www.aml.europa.eu/policy/public-consultations/consultation-draft-rts-criteria-identifying-business-relationships-occasional-and-linked_en?prefLang=nl

In de link naar bovenstaande Technische reguleringsnormen is tevens opgenomen voor wie deze consultaties bedoeld zijn, waarom AMLA graag uw mening hoort en hoe u kunt reageren op deze consultaties. Mocht u willen reageren, dan is het belangrijk uw standpunten toe te lichten en zo mogelijk te illustreren met voorbeelden of cijfers.

De AMLA heeft op haar website daarnaast nog een uitleg opgenomen:

[AMLA consults on key mandates for the private sector and harmonized supervision](#)

Meer informatie?

Meer informatie over het Europese pakket ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme kunt u vinden op de website van de Europese toezichthouder AMLA [Homepage - Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism](#). Hier vindt u ook de nadere regels ter uitwerking van de AMLR wanneer deze bekend worden gemaakt: Regelgevingsinstrumenten - Autoriteit voor de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Aangezien er veel staat te veranderen is het advies

- zelfstandig de start en voortgang van consultaties te monitoren via de website van de AMLA; en
- de publicaties van de AMLA actief bij te houden (website, nieuwsbrieven, consultatiepagina's).

Volg ons ook op LinkedIn en onze website (www.toezichtadvocatuur.nl) om de hoogte te blijven van de ontwikkelingen.

Afkortingen

AML/CFT:	het bestrijden van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (Anti-Money Laundering and Countering The Financing of Terrorism)
AMLR:	Anti-witwas <i>Verordening</i> (Anti-Money Laundering Regulation)
AMLRD6:	Zesde Anti-witwas <i>Richtlijn</i> (Anti-Money Laundering Directive 6)
AMLAR :	Verordening tot oprichting van de <i>Europese Anti-witwas Autoriteit</i> (establishing the Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism and amending Regulations)
RTS :	technische reguleringsnormen (Regulatory Technical Standards)
ITS:	technisch