

• PRAXISLEITFADEN · GELDWÄSCHEREGULIERUNG · 2026

AML6: was sich wirklich ändert

Verstehen Sie das Regulierungspaket 2024, antizipieren Sie die neuen KYC/KYB-Pflichten und bereiten Sie sich vor dem 10. Juli 2027 vor.

📖 6 Kapitel

🕒 12 Min. Lesezeit

★ Ausgabe 2026

Das AML-Paket 2024 markiert das Ende einer Ära: jener, in der jeder Mitgliedstaat die Geldwäscheregeln auf eigene Weise umsetzte. Ab sofort gelten ein einheitliches Regelwerk, eine supranationale Behörde und harmonisierte Sanktionen für alle Verpflichteten in Europa. Hier ist, was Sie verstehen und was Sie tun müssen vor dem **10. Juli 2027**.

1 Was ist "AML6"?

Der Begriff "AML6" ist irreführend. Was so bezeichnet wird, ist in Wirklichkeit **ein Paket aus 3 eigenständigen Rechtstexten**, die im Juni 2024 zeitgleich von der Europäischen Union verabschiedet wurden - und nicht einfach eine weitere Richtlinie.

❗ NICHT ZU VERWECHSELN

Die Strafrichtlinie 2018/1673 (auch als "6AMLD" bezeichnet) betraf ausschließlich die **Strafbarkeit der Geldwäsche**. Das AML-Paket 2024 ist eine deutlich umfassendere strukturelle Neuordnung, die die operativen Pflichten aller Verpflichteten berührt.

Die 3 Rechtstexte des AML-Pakets 2024

AMLR-VERORDNUNG

Harmonisierte KYC/KYB-Pflichten

Am selben Tag in allen Mitgliedstaaten unmittelbar anwendbar - ohne nationale Umsetzung. Das ist der Kern der neuen operativen Pflichten.

AMLD6-RICHTLINIE

Der Aufsichtsrahmen und die Register

Transparenzregister der wirtschaftlich Berechtigten, Zentralstellen für Finanztransaktionsuntersuchungen (FIU), Koordinierung zwischen nationalen Aufsichtsbehörden. In jedes nationale Recht umzusetzen.

AMLA-VERORDNUNG

Die neue europäische Aufsichtsbehörde

Die Europäische Geldwäschebekämpfungsbehörde mit Sitz in Frankfurt. Seit Juli 2025 in Betrieb, übernahm sie am 1. Januar 2026 die AML/CFT-Mandate der EBA und wird die direkte Aufsicht über die am stärksten exponierten Akteure ab 2028 aufnehmen.

❗ **Die Travel Rule (4. Text):** Sie macht die Nachverfolgbarkeit aller Kryptowerte-Transfers in der EU verpflichtend - Auftraggeber, Begünstigter, Betrag. Sie gilt für alle Anbieter von Kryptowerte-Dienstleistungen (PSAP/VASP) und vervollständigt den Rahmen.

Die Rechtstexte wurden im Juni 2024 im Amtsblatt der EU veröffentlicht. Die Umsetzung erfolgt in mehreren Stufen, mit einer absoluten Frist im Jahr 2027.

19. Juni 2024

- **Veröffentlichung im Amtsblatt der EU**

Die 3 Rechtstexte des AML-Pakets 2024 treten mit ihrer Veröffentlichung offiziell in Kraft.

1. Juli 2025

- **AMLA nimmt in Frankfurt den Betrieb auf**

Die Europäische Geldwäschebekämpfungsbehörde ist einsatzbereit und beginnt mit ihrer Standardisierungsarbeit.

1. Januar 2026

- **Übertragung der AML/CFT-Mandate von der EBA auf die AMLA**

Die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) übergibt offiziell alle ihre Geldwäschebekämpfungsmandate an die AMLA, die Anfang 2026 ihr erstes Mehrjahresprogramm veröffentlicht.

10. Juli 2027

- **Verbindliche Anwendung in ganz Europa**

Die AMLR-Verordnung tritt in allen Mitgliedstaaten gleichzeitig in Kraft. Absolute Compliance-Frist - keine Ausnahmen möglich. Im selben Jahr legt die AMLA ihre Methodik fest und wählt die am stärksten exponierten grenzüberschreitenden Finanzgruppen aus.

2028

- **Beginn der direkten Aufsicht durch die AMLA**

Die AMLA beginnt damit, rund vierzig Finanzakteure mit hohem Risiko direkt zu beaufsichtigen - in Abstimmung mit den nationalen Aufsichtsbehörden (in Deutschland u. a. BaFin).

2029

- **Inkrafttreten für den Profifußball**

Vereine und Spielerberater fallen in den Anwendungsbereich, mit einer zusätzlichen Übergangsfrist zur Anpassung ihrer Prozesse.

 **Weniger als 12 Monate.** Der 10. Juli 2027 ist ein gesetzlicher Stichtag, keine Empfehlung. Jeder Verpflichtete, der zu diesem Zeitpunkt nicht konform ist, ist unmittelbar den neuen Sanktionen ausgesetzt.

Vier zentrale Veränderungen prägen dieses Regulierungspaket. Sie betreffen sowohl die Pflichten der Verpflichteten als auch die einbezogenen Sektoren und die Governance der Aufsicht auf europäischer Ebene.



Harmonisierte KYC/KYB-Regeln in Europa

Schluss mit Abweichungen zwischen Mitgliedstaaten. Sorgfalts-, interne Kontroll- und Identifizierungspflichten gelten zeitgleich über die Verordnung - überall derselbe Standard.



Eine europäische Aufsicht: die AMLA

Mit Sitz in Frankfurt und seit Juli 2025 in Betrieb, übernahm die AMLA am 1. Januar 2026 die AML/CFT-Mandate der EBA und wird ab 2028 die am stärksten exponierten Akteure direkt beaufsichtigen und die nationalen Aufsichtsbehörden koordinieren.



Kryptowerte im regulären Rechtsrahmen

Anbieter von Kryptowerte-Dienstleistungen unterliegen nun denselben KYC-Pflichten wie Banken. Die Travel Rule verlangt die Nachverfolgbarkeit jedes Transfers in der gesamten EU.



Neue verpflichtete Sektoren

Der Anwendungsbereich der Regulierung wird auf nicht finanzielle Sektoren ausgeweitet, die geldwäscheanfällig sind und bisher kaum oder gar nicht reguliert waren.

Die neuen einbezogenen Sektoren

Luxusschmuck & Luxusuhren

Fahrzeuge & Prestigeautos

Yachten & Privatjets

Golden Visa & Aufenthalt gegen Investition

Profifußball (ab 2029)

Bargeldobergrenze: Eingeführt wird eine europäische Schwelle von **10.000 €** für Bargeldzahlungen zwischen Unternehmen. Darüber hinaus sind verpflichtende Kontrollen und eine Meldung an die Behörden erforderlich.

Die zentrale Frage von AML6: **wer steht wirklich hinter einem Unternehmen?** Das Paket verschärft die Anforderungen an die Identifizierung und Aktualisierung der wirtschaftlich Berechtigten erheblich.

Wer hat Zugang zu den Registern?

① UNEINGESCHRÄNKTER ZUGANG

Zuständige Behörden und Verpflichtete (Banken, Anwälte, Notare, Steuerberater...) behalten einen uneingeschränkten und begründungsfreien Zugang zu den Transparenzregistern in ganz Europa.

① **Journalisten und NGOs:** Sie erhalten Zugang zu den Registern, wenn sie ein berechtigtes Interesse nachweisen - nach nun europaweit harmonisierten Kriterien. Keine Abweichungen mehr zwischen Mitgliedstaaten in diesem Punkt.

BORIS: die europäische Vernetzung der Register

Die nationalen Transparenzregister werden über das System **BORIS** (Beneficial Ownership Registers Interconnection System) verknüpft. Behörden und Verpflichtete können grenzüberschreitende Prüfungen in Echtzeit durchführen.

☆ WAS DAS BEDEUTET

Die Prüfung der wirtschaftlich Berechtigten kann keine einmalige Übung mehr sein. Sie muss **kontinuierlich und nachvollziehbar** erfolgen: Identifizierung bei Geschäftsanbahnung, regelmäßige Aktualisierung, Dokumentation jeder Prüfung. Das ist eine tiefgreifende Umgestaltung der Onboarding-Prozesse.

AML6 führt deutlich höhere und harmonisierte Sanktionsschwellen für **schwere, wiederholte oder systematische** Verstöße gegen Geldwäschepflichten ein.

1.000.000 €

Mindestbußgeld oder das Doppelte des aus dem Verstoß gezogenen Gewinns, falls höher

Für **Finanzinstitute** können die Sanktionen einen erheblichen Prozentsatz des Jahresumsatzes erreichen - weit über der Untergrenze von einer Million Euro.

Die 4 wichtigsten Risikobereiche

- Versäumnis bei der Identifizierung oder Aktualisierung der wirtschaftlich Berechtigten
- Fehlende verstärkte Sorgfaltspflichten gegenüber einem Kunden oder einer Hochrisikotransaktion
- Nichtmeldung einer verdächtigen Transaktion an die zuständigen Behörden
- Verstoß gegen die Travel Rule bei Kryptowerte-Transfers

⚠ Diese Sanktionen treten **zusätzlich** zu den bestehenden nationalen Rahmen hinzu. In Deutschland kann die BaFin bereits erhebliche Sanktionen verhängen - AML6 stärkt ihr Instrumentarium, ohne es zu ersetzen.

Die Zeit ist knapp. Hier sind die fünf prioritären Maßnahmen, die vor dem 10. Juli 2027 umzusetzen sind, um Ihre Compliance abzusichern.

-  **KYC/KYB-Richtlinien an die neuen Anforderungen anpassen**
Prüfen Sie Ihre aktuellen Verfahren gegen die AMLR-Verordnung. Identifizieren Sie Lücken und priorisieren Sie die Compliance-Projekte vor der Frist.
-  **Prozesse zu wirtschaftlich Berechtigten aktualisieren**
Wechseln Sie von punktuellen Prüfungen zu einer systematischen Identifizierung mit regelmäßiger Aktualisierung der wirtschaftlich Berechtigten und vollständigem Audit-Trail für jede Prüfung.
-  **Travel Rule integrieren (falls Sie Kryptowerte verarbeiten)**
Implementieren Sie die Mechanismen zur Erhebung und Übermittlung von Identitätsdaten bei jedem Kryptowerte-Transfer innerhalb der EU.
-  **Prüfen, ob Ihre Branche neu verpflichtet ist**
Luxus, Golden Visa, Aufenthalts-/Staatsbürgerschaftsvermittler: Prüfen Sie, ob Ihre Tätigkeit in den neuen Anwendungsbereich fällt und welche Pflichten konkret gelten.
-  **Teams zu den neuen Pflichten schulen**
Compliance, Recht, Onboarding, Risk: Die Änderungen betreffen mehrere Funktionen. Starten Sie die Schulungen jetzt, um die Umstellung rechtzeitig zu bewältigen.

☆ WAS SICH GRUNDLEGENDE ÄNDERT

Weniger "One-Shot"-KYC, mehr Nachvollziehbarkeit. Weniger Selbsterklärung, mehr Datenintegration. **Wer KYC/KYB, das Management der wirtschaftlich Berechtigten und das laufende Monitoring jetzt industrialisiert, erzielt einen doppelten Vorteil:** abgesicherte Compliance und langfristig geringere Betriebskosten.

Eine KYC/KYB-Compliance, bereit für AML6

Das AML-Paket 2024 verlangt eine **kontinuierliche, nachvollziehbare und harmonisierte Compliance** auf europäischer Ebene. Mit Meelo industrialisieren Sie diese Compliance schon heute, ohne Ihre Teams zusätzlich zu belasten.



KYC-Prüfung in Sekunden

KI + über 400 Signale, Verhaltens- und Dokumentenanalyse, sofortiger Betrugsscore. Ergebnis in unter 2 Sekunden.



Dynamisches Risiko-Scoring (EDD)

Erfüllt die Anforderungen verstärkter Sorgfaltspflichten und wird laufend an das sich entwickelnde Risikoprofil jedes Kunden angepasst.



KYB & Identifizierung der wirtschaftlich Berechtigten

Doppeltes KI-Scoring (Unternehmen + Vertreter), kontinuierliche Prüfung und Aktualisierung der wirtschaftlich Berechtigten in unter 5 Sekunden.



Vollständiger Audit-Trail

Automatische Dokumentation jeder Prüfung, vollständige Nachvollziehbarkeit, einsatzbereiter regulatorischer Export für Ihre Prüfer.

• CONFORMITÉ • 2027

Der Wandel ist strukturell. Die Frist ist es nicht.

Mit Meelo industrialisieren Sie Ihre KYC/KYB-Compliance, das Management Ihrer wirtschaftlich Berechtigten und Ihr laufendes Monitoring, damit Sie vor dem 10. Juli 2027 bereit sind.

Demo vereinbaren →