

• PRAKTISCHE GIDS • ANTIWITWASREGELGEVING • 2026

AML6: wat er echt verandert

Begrijp het regelgevingspakket van 2024, anticipeer op de nieuwe KYC/KYB-verplichtingen en zorg dat u klaar bent vóór 10 juli 2027.

 6 hoofdstukken

 12 min leestijd

 Editie 2026

Het AML-pakket 2024 markeert het einde van een tijdperk: het tijdperk waarin elke lidstaat de antiwitwasregels op zijn eigen manier toepaste. Vanaf nu gelden één gemeenschappelijk regelwerk, één supranationale autoriteit en geharmoniseerde sancties voor alle meldingsplichtige entiteiten in Europa. Dit is wat u moet begrijpen en wat u moet doen vóór **10 juli 2027**.

1 Wat is "AML6"?

De term "AML6" is misleidend. Wat zo wordt genoemd is in werkelijkheid **een pakket van 3 afzonderlijke teksten**, gelijktijdig aangenomen door de Europese Unie in juni 2024, en niet zomaar een extra richtlijn.

❗ NIET TE VERWARREN

De strafrechtelijke richtlijn 2018/1673 (ook bekend als "6AMLD") ging uitsluitend over de **strafbaarstelling van witwassen**. Het AML-pakket 2024 is een veel bredere structurele herziening die de operationele verplichtingen van alle meldingsplichtige entiteiten raakt.

De 3 teksten van het AML-pakket 2024

AMLR-VERORDENING

Geharmoniseerde KYC/KYB-verplichtingen

Rechtstreeks toepasselijk in alle lidstaten op dezelfde dag, zonder mogelijke nationale omzetting. Dit is de kern van de nieuwe operationele verplichtingen.

AMLD6-RICHTLIJN

Het toezichtskader en de registers

UBO-registers, financiële inlichtingeneenheden, coördinatie tussen nationale toezichthouders. Om te zetten in elk nationaal recht.

AMLA-VERORDENING

De nieuwe Europese toezichthouder

De Europese antiwitwasautoriteit, gevestigd in Frankfurt. Operationeel sinds juli 2025, neemt op 1 januari 2026 de AML/CFT-mandaten van de EBA over en start het directe toezicht op de meest blootgestelde spelers vanaf 2028.

❗ **De Travel Rule (4e tekst):** verplicht de traceerbaarheid van alle crypto-asset-overboekingen in de EU - opdrachtgever, begunstigde, bedrag. Geldt voor alle aanbieders van crypto-activadiensten (PSAP/VASP) en vult het kader aan.

De teksten zijn in juni 2024 gepubliceerd in het Publicatieblad van de EU. De toepassing verloopt in meerdere fasen, met een absolute deadline in 2027.

19 juni 2024

- **Publicatie in het Publicatieblad van de EU**

De 3 teksten van het AML-pakket 2024 treden officieel in werking bij hun publicatie.

1 juli 2025

- **AMLA wordt operationeel in Frankfurt**

De Europese antiwitwasautoriteit is operationeel en start haar standaardiseringswerkzaamheden.

1 januari 2026

- **Overdracht van de AML/CFT-mandaten van de EBA aan AMLA**

De Europese Bankautoriteit (EBA) draagt al haar antiwitwasmandaten officieel over aan AMLA, die begin 2026 haar eerste meerjarenprogramma publiceert.

10 juli 2027

- **Verplichte toepassing in heel Europa**

De AMLR-verordening treedt gelijktijdig in werking in alle lidstaten. Absolute uiterste datum voor compliance - geen afwijking mogelijk. In datzelfde jaar rondt AMLA haar methodologie af en selecteert ze de meest blootgestelde grensoverschrijdende financiële groepen.

2028

- **Start van het directe toezicht door AMLA**

AMLA begint met direct toezicht op een veertigtal financiële spelers met hoog risico, in coördinatie met nationale toezichthouders (in Nederland onder meer DNB en AFM).

2029

- **Inwerkingtreding voor het profvoetbal**

Clubs en spelersmakelaars vallen onder het toepassingsgebied, met een aanvullende termijn om hun processen aan te passen.

 **Minder dan 12 maanden.** 10 juli 2027 is een wettelijke datum, geen aanbeveling. Elke entiteit die op die datum niet conform is, staat onmiddellijk bloot aan de nieuwe sancties.

Vier grote verschuivingen vormen de kern van dit regelgevingspakket. Ze raken zowel de verplichtingen van entiteiten als de betrokken sectoren en de governance van het toezicht op Europees niveau.



Geharmoniseerde KYC/KYB-regels in heel Europa

Geen verschillen meer tussen lidstaten. De verplichtingen rond cliëntenonderzoek, interne controle en identificatie gelden gelijktijdig via de verordening - overal dezelfde standaard.



Een Europese toezichthouder: AMLA

AMLA, gevestigd in Frankfurt en operationeel sinds juli 2025, nam op 1 januari 2026 de AML/CFT-mandaten van de EBA over en houdt vanaf 2028 direct toezicht op de meest blootgestelde spelers, in coördinatie met de nationale toezichthouders.



Crypto-activa in het reguliere kader

Aanbieders van crypto-activadiensten hebben nu dezelfde KYC-verplichtingen als banken. De Travel Rule verplicht de traceerbaarheid van elke overboeking in de hele EU.



Nieuwe meldingsplichtige sectoren

Het toepassingsgebied van de regelgeving wordt uitgebreid tot niet-financiële sectoren met een witwasrisico die tot nu toe nauwelijks of niet gereguleerd waren.

De nieuwe sectoren in het toepassingsgebied

Sieraden & luxehorloges

Voertuigen & prestigeauto's

Jachten & privéjets

Golden visa & verblijf-door-investering

Profvoetbal (vanaf 2029)



Contant-geldplafond: Er komt een Europese drempel van **€ 10.000** voor contante betalingen tussen ondernemingen. Daarboven zijn verplichte controles en een melding aan de autoriteiten vereist.

De centrale vraag van AML6: **wie zit er werkelijk achter een onderneming?** Het pakket scherpt de eisen voor identificatie en actualisatie van uiteindelijk begunstigten aanzienlijk aan.

Wie heeft toegang tot de registers?

① ONBEPERKTE TOEGANG

Bevoegde autoriteiten en meldingsplichtige entiteiten (banken, advocaten, notarissen, accountants...) behouden onbeperkte toegang zonder rechtvaardiging tot de UBO-registers in heel Europa.

① **Journalisten en NGO's:** Zij hebben toegang tot de registers wanneer zij een gerechtvaardigd belang aantonen, met criteria die nu in heel Europa zijn geharmoniseerd. Geen verschillen meer tussen lidstaten op dit punt.

BORIS: de Europese koppeling van registers

De nationale UBO-registers worden gekoppeld via het systeem **BORIS** (Beneficial Ownership Registers Interconnection System). Autoriteiten en meldingsplichtige entiteiten kunnen grensoverschrijdende controles in realtime uitvoeren.

☆ WAT DIT BETEKENT

Het verifiëren van uiteindelijk begunstigten kan niet langer eenmalig zijn. Het moet **continu en traceerbaar** : identificatie bij aanvang van de relatie, regelmatige actualisatie, documentatie van elke controle. Dit is een diepgaande transformatie van het onboardingproces.

AML6 introduceert aanzienlijk hogere en geharmoniseerde sanctiedrempels voor **ernstige, herhaalde of systematische** overtredingen van antiwitwasverplichtingen.

€ 1.000.000

Minimumboete, of het dubbele van de uit de overtreding behaalde winst als dat hoger is

Voor **financiële instellingen** kunnen de sancties oplopen tot een aanzienlijk percentage van de jaaromzet, ver boven de ondergrens van één miljoen euro.

De 4 belangrijkste blootstellingszones

- Niet identificeren of niet actualiseren van uiteindelijk begunstigten
- Geen verscherpt cliëntenonderzoek bij een cliënt of transactie met hoog risico
- Niet melden van een verdachte transactie bij de bevoegde autoriteiten
- Niet naleven van de Travel Rule bij crypto-asset-overboekingen

 Deze sancties komen **bovenop** de bestaande nationale kaders. In Nederland kunnen DNB en de AFM al aanzienlijke sancties opleggen - AML6 versterkt hun arsenaal zonder het te vervangen.

De tijd is kort. Dit zijn de vijf prioritaire acties die u vóór 10 juli 2027 moet uitvoeren om uw compliance te borgen.



Stem uw KYC/KYB-beleid af op de nieuwe eisen

Audit uw huidige procedures ten opzichte van de AMLR-verordening. Breng de gaps in kaart en prioriteer de complianceprojecten vóór de deadline.



Actualiseer uw UBO-processen

Stap van eenmalige verificatie naar systematische identificatie, met regelmatige actualisatie van uiteindelijk begunstigen en een volledig audittrail voor elke controle.



Implementeer de Travel Rule (als u met crypto-activa werkt)

Implementeer de mechanismen voor het verzamelen en doorgeven van identiteitsgegevens bij elke crypto-asset-overboeking binnen de EU.



Controleer of uw sector nu meldingsplichtig is

Luxe, golden visa, tussenpersonen voor verblijf/burgerschap: ga na of uw activiteit binnen de nieuwe perimeter valt en welke verplichtingen concreet van toepassing zijn.



Train uw teams op de nieuwe verplichtingen

Compliance, juridisch, onboarding, risk: de wijzigingen raken meerdere functies. Start de trainingen nu om de transformatie op tijd te absorberen.

☆ WAT FUNDAMENTEEL VERANDERT

Minder "one-shot"-KYC, meer traceerbaarheid. Minder zelfverklaring, meer data-integratie. **Wie nu zijn KYC/KYB, UBO-beheer en continue monitoring industrialiseert, krijgt een dubbel voordeel:** geborgde compliance en lagere operationele kosten op de lange termijn.

Een KYC/KYB-compliance klaar voor AML6

Het AML-pakket 2024 vereist een **continue, traceerbare en geharmoniseerde compliance** op Europese schaal. Met Meelo industrialiseert u deze compliance vandaag al, zonder uw teams te overbelasten.



KYC-verificatie in enkele seconden

AI + 400+ signalen, gedrags- en documentanalyse, directe fraudescore. Resultaat in minder dan 2 seconden.



Dynamische risicoscoring (EDD)

Voldoet aan de eisen van verscherpt cliëntenonderzoek, doorlopend bijgewerkt op basis van het veranderende risicoprofiel van elke cliënt.



KYB & identificatie van uiteindelijk begunstigden

Dubbele AI-scoring (onderneming + vertegenwoordiger), continue verificatie en actualisatie van uiteindelijk begunstigden in minder dan 5 seconden.



Volledig audittrail

Automatische documentatie van elke controle, volledige traceerbaarheid, kant-en-klare regelgevingsexport voor uw auditors.

• CONFORMITÉ · 2027

De transformatie is structureel. De deadline is dat niet.

Met Meelo industrialiseert u uw KYC/KYB-compliance, uw UBO-beheer en uw continue monitoring, zodat u klaar bent vóór 10 juli 2027.

Demo plannen →