



## Webinar Adfiz over nieuwe Europese anti-witwas- en anti-terrorismedinancieringsregels



Projectteam EU AML-CFT package

Donderdag 5 februari 2026

# Welcome



# Doelen webinar van vandaag

1. Het informeren over de inhoud van nieuwe Europese anti-witwas- en anti-terrorismedinancieringsregels (AMLAR, AMLR en AMLD6) die grotendeels per 10 juli 2027 in werking treden, en
2. Het beantwoorden van uw vragen over de nieuwe Europese anti-witwas- en anti-terrorismedinancieringsregelgeving.



# Programma voor vandaag

1. Waarom is het voorkomen van witwassen, terrorismefinanciering en het niet naleven van sancties belangrijk?
2. Wat houdt de poortwachtersrol van financiële ondernemingen en uw onderneming in?
3. Wat is de rol van de AFM in het toezicht op naleving?
4. Wat verandert er op hoofdlijnen door de nieuwe Europese regelgeving (AMLR, AMLR en AMLD6) per 10 juli 2027?
5. Wat zijn enkele belangrijke veranderingen voor uw onderneming (capita selecta)?
6. Waar kunt u terecht voor meer informatie en vragen?



# Belangrijk om te weten voordat wij beginnen:

- Informatie in deze slides is gebaseerd op huidige inzichten en vormt een algemeen kader.
- Voor nadere en specifieke info over de invulling van de huidige Wwft- en Sw-vereisten \* verwijzen wij u naar de relevante toezichthouder ([www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) respectievelijk [www.afm.nl](http://www.afm.nl)).
- Hierbij geldt dat financieel dienstverleners die bemiddelen bij levensverzekeringen of gebruikmaken van het Nationaal Regime onder Wwft-toezicht van de AFM vallen. De aanbieders van hypothecair krediet, waarmee adviseurs en/of bemiddelaars mee samenwerken, vallen onder Wwft-toezicht van DNB. Bemiddelaars in krediet vallen onder de reikwijdte van de nieuwe Europese AML-CFT regels.
- Bij eventuele tegenstrijdigheden tussen de informatie in deze presentatie en formele regelgeving of officiële communicatie, prevaleert altijd de officiële documentatie.



# 1. Anti-witwassen & sanctienaleving

- Misdaad mag niet lonen!
- Jaarlijks wordt ongeveer € 13–16 miljard witgewassen in Nederland; geld is daarbij vaak de belangrijkste drijfveer achter criminaliteit,
- Voorkomen vermenging onder- en bovenwereld,
- Los van het tegengaan van criminaliteit willen we een integere financiële sector en een eerlijke economie,
- Ook uw onderneming kan door kwaadwillende en/of criminelen worden misbruikt voor witwassen, terrorismefinanciering en sanctie-omzeiling.

# 1. Anti-witwassen & sanctienaleving: waar kunt u naar kijken?

- Risicoanalyse is startpunt voor inzicht in de risico's voor uw onderneming, bijv. 6 risicofactoren FATF

Consumenten risico	Geografische risico	Producten en diensten risico	Distributie-kanaalrisico	Transactie-risico	Innovatie & Technologie risico
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Type klant: particulier / onderneming / stichting/ vereniging</li> <li>• Complexiteit eigendoms-structuur (UBO)</li> <li>• PEP (Politically Exposed Person)</li> <li>• Negatieve media / reputatierisico</li> <li>• Sector (bv. cash-intensief en reikwijdte BIBOB)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vestigingsland klant + UBO's</li> <li>• Land van tegenpartijen</li> <li>• Landen van transacties/ betalingen</li> <li>• Sancties / embargo's / corruptierisico</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hoe makkelijk te misbruiken voor witwassen?</li> <li>• Mate van anonimiteit</li> <li>• Liquiditeit / verhandelbaarheid</li> <li>• Mogelijkheid tot <i>layering</i> (veel schakels)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Face-to-face onboarding</i> of volledig digitaal?</li> <li>• Gebruik van tussenpersonen/ agenten</li> <li>• <i>Non-presence</i> klanten</li> <li>• <i>Reliance op third parties</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Omvang &amp; frequentie</li> <li>• Complexiteit (veel tussenrekeningen)</li> <li>• Ongebruikelijke patronen</li> <li>• <i>Cash / third party payments</i></li> <li>• Structuring (net onder meldgrenzen)</li> <li>• Snelle doorstroom ("<i>pass-through</i>")</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gebruik van nieuwe betaalmethoden (instant, wallets)</li> <li>• (Kwaadwillende) Crypto-gerelateerde exposure</li> <li>• Tools die herleidbaarheid verminderen</li> </ul>

## 2. Poortwachtersrol van financiële ondernemingen

Kernaspecten van de poortwachtersfunctie in de financiële sector tegen Financieel Economische Criminaliteit \* :

### 1. Customer Due Diligence (CDD)

- Identificeren en verifiëren van cliënten,
- Vaststellen van de (legale) herkomst van hun middelen en hun vermogen,
- Begrijpen van het doel en de aard van de zakelijke relatie, en
- Identificeren van het typische transactiegedrag.

### 2. Verplichte melding van (voorgenomen en uitgevoerde) ongebruikelijke transacties en patronen

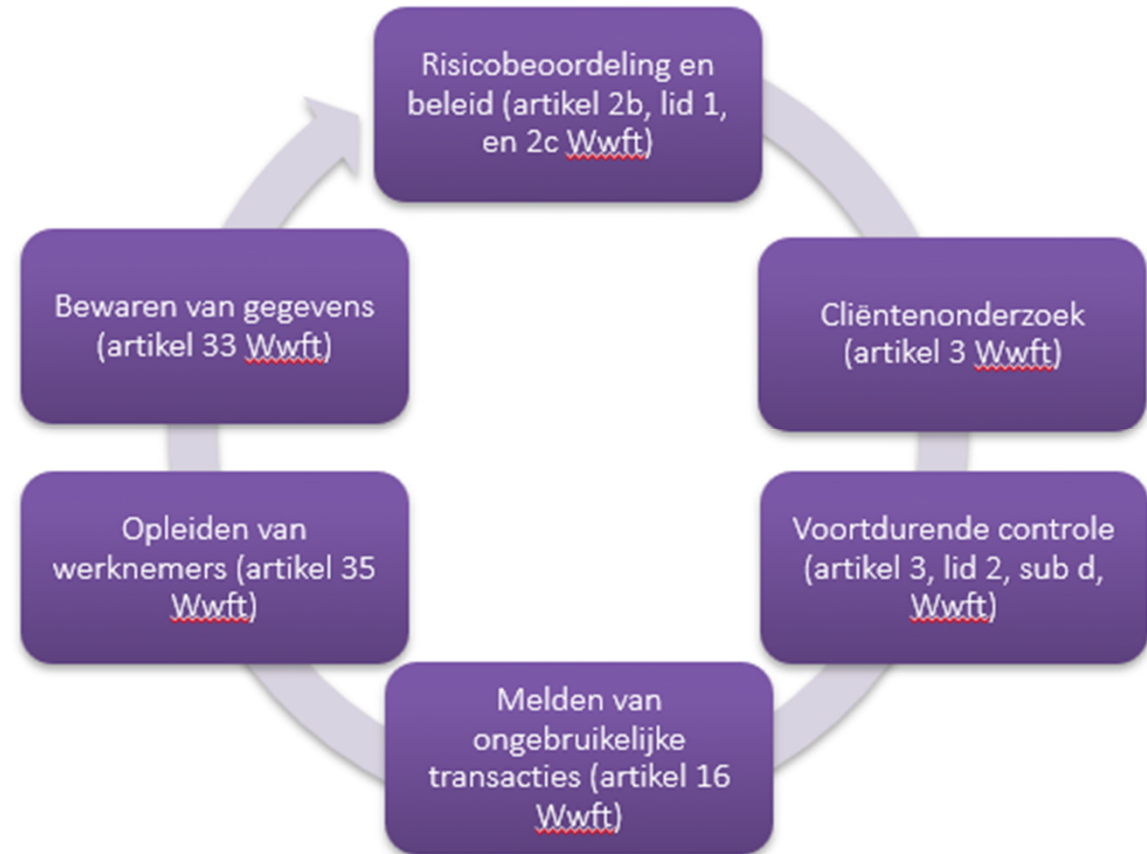
Zonder uitstel melden aan de FIU. De FIU analyseert deze meldingen en deelt verdachte gevallen met opsporings- en inlichtingendiensten.

### 3. Voorkomen dat zaken worden gedaan met gesanctioneerde personen, entiteiten of groepen (inclusief eindgebruikers van uw producten en/of diensten).

AFM \* Financial Economic Crime wordt in het algemeen gedefinieerd als witwassen, terrorismefinanciering, het ontwijken van sancties, belastingontduiking, omkoping en corruptie, financiering van proliferatie (weapons of mass destruction) en fraude.

## 2. Poortwachtersrol van financiële ondernemingen

Naleving: een doorlopend proces gedurende de gehele clientcyclus



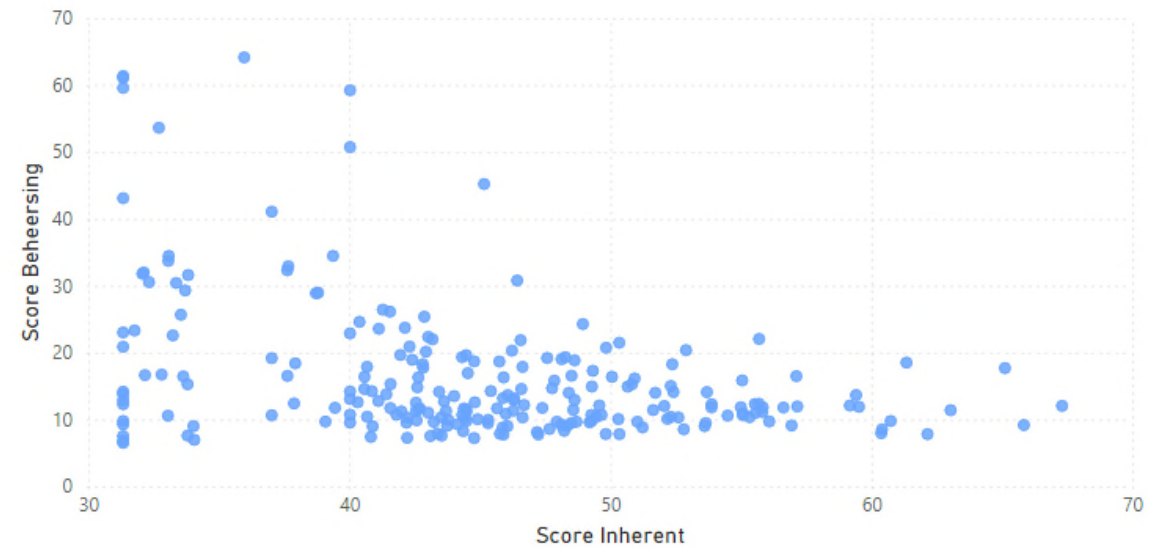
### 3. Rol van de AFM

- Het toezicht van de AFM ten aanzien van de **Wwft** is erop gericht om te voorkomen dat financiële ondernemingen bewust of onbewust betrokken raken bij het witwassen van geld en het financieren van terrorismefinanciering.
- Ons toezicht op grond van de **Sanctiewet** betreft de inrichting door financiële ondernemingen van hun bedrijfsvoering voor de naleving van de sanctieregelgeving.
- Meer info met o.a. AFM Leidraad Wwft en Sanctiewet (met praktische handvaten, toelichting en interpretatie van de open normen in deze wetgeving) guidance naar (intern)nationale guidelines staat op onze website:  
[www.afm.nl](http://www.afm.nl) -> thema's -> voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering – naleving sanctiewet  
of via  
[www.afm.nl](http://www.afm.nl) -> voor de sector -> adviseurs, bemiddelaars & gevolmachtigden -> doorlopende eisen en bedrijfsvoering -> voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering – naleving sanctiewet  
(of [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) )

### 3. Rol van de AFM

- Risicogebaseerd toezicht van de AFM: centraal belegd binnen de organisatie
- Periodieke uitvragen: Marktmonitor Adviseurs en bemiddelaars → verwachting in de loop van deze maand
- Risicomodel per sector

Risicoscore inherenet/beheersing



# 4. Hoofdpijnen Europese AML-pakket



## AMLR

Anti Money Laundering Regulation  
Anti witwasverordening



## AMLA-R

Anti-Moneylaundering Authority regulation  
AMLA-verordening



## AMLD6

Anti-Money Laundering Directive 6  
De 6e Antiwitwas-richtlijn



**AML-proof per 10 juli 2027!**

# 4. Hoofdpijnen nieuwe Europese AML-CFT regelgeving



## AMLAR (Anti-Money Laundering Authority Regulation)

- Europese Anti-witwas- en Anti-terrorismedinancieringsautoriteit: AMLA (gevestigd in Frankfurt)
- Direct toezicht op  $\geq 40$  instellingen met grootste AML-CFT risico
- Indirect toezicht op andere instellingen en coördinatie nationale toezichthouders



## Anti-Money Regulation (AMLR)

- Direct werking in Nederland
- Bemiddelaars in krediet worden meldingsplichtige instelling
- "Targeted Financial Sanctions" ook onderdeel van AMLR
- Meldplicht van ongebruikelijke transactie naar verdachte transactie
- Uitbreiding definitie Political Exposed Persons (PEPs)
- Introductie high-net worth klanten ( $\approx$  vermogen boven €50 miljoen)
- Ultimate Beneficial Ownership (UBO) vanaf 25% eigendom of zeggenschap



## Anti-Money Laundering Directive 6 (AMLD6)

- Implementatie per 10 juli 2027 door Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Iwt) en Algemene Maatregelen van Bestuur (AMvB) Iwt
- > *Dus van Wwft naar Iwt*
- Handhaving + AML-toetsing
- Andere AML-CFT toezichthouders voor sommige groepen instellingen? (nader te bepalen in Algemene Maatregel van Bestuur Iwt)

## 4. AMLA

- kerntaken:

1. **Direct toezicht:** AMLA is verantwoordelijk voor direct toezicht op  $\geq 40$  financiële instellingen met de grootste AML-CFT risico's, en
2. **Europese harmonisatie:** AMLA houdt indirect toezicht op andere financiële instellingen door toezichtstandaarden en methoden vast te stellen en door de kwaliteit van het nationale toezicht te monitoren.
3. **Centrale AML CFT Database binnen Europa:** risicoscores van instellingen, overzicht van handhavingsmaatregelen, thematische onderzoeken
4. **Financial Intelligence Units (FIUs):** Stroomlijning informatie-uitwisseling FIUs binnen Europa

**Op dit moment: uitwerken van veel nadere regelgeving in RTS, ITS, GL en recommendations**

# Nieuwe AML-CFT regelgeving wordt in de komende tijd uitgewerkt

## 2025

- AMLA van start, gevestigd in Frankfurt
- 120 FTE eind 2025
- Uitwerking mandaten

## 2027

- AMLA naar ong 430 FTE
- Verder uitwerking van de mandaten

## 2029

- Alle mandaten compleet
- AMLA opereert full capacity (100%)

## 2026

- Verder uitbreiding AMLA tot 230 FTE
- Veel deadlines voor mandaten AMLA

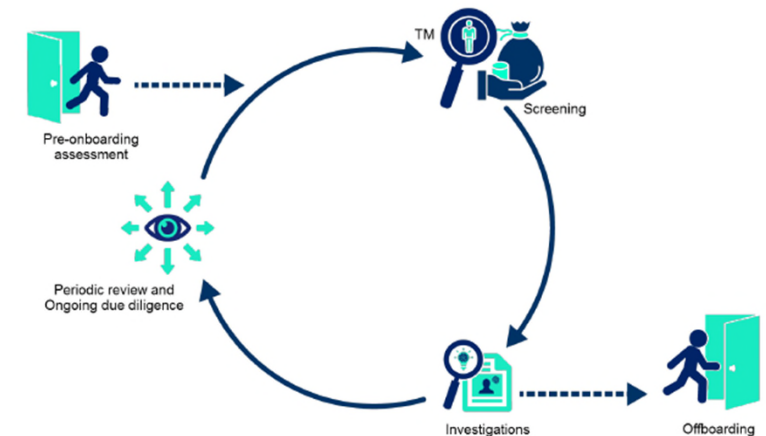
## 2028

- AMLA begint met het directe toezicht op 40 financial institutions

# 5. Wat zijn enkele belangrijke veranderingen voor uw onderneming\*

- Business Wide Risk Assessment (BWRA)
- Customer Due Diligence (CDD)
- Transaction Monitoring (TM)
- Targeted financial sanctions (TFS)
- AML fit and proper test for senior management and beneficial owners
- Data requirements for Obligated Entities \*\*

The customer lifecycle



Bron: ACAMS AML Foundations for Cryptoasset and Blockchain

\* Capita selecta gepresenteerd op basis van de huidige inzichten (5 februari 2026). In geval van eventuele discrepanties prevaleert de officiële documentatie zoals gepubliceerd in bijvoorbeeld de AMLR, AMLD6, de Richtsnoeren, Regulatory Technical Standards (RTS - regelgevende technische normen) en Implementing Technical Standards (ITS, uitvoerende technische normen) van AMLA.

\*\* AMLA start gegevensverzameling om risicobeoordelingsmodellen voor de financiële sector te testen en te kalibreren. Sommige van u zijn geselecteerd en uitgenodigd voor deze testronde (voor meer info persbericht “AMLA to launch data collection exercise to test risk assessment models for the financial sector” [www.aml.europa.eu](http://www.aml.europa.eu) ). Dit staat los van de periodieke -uitvraag die dit jaar wordt verstuurd aan alle FD-ers (-vragen zijn gebaseerd op Wwft).

# 5. Wat zijn enkele belangrijke veranderingen voor uw onderneming?

- Aanvullende CDD (Customer Due Diligence)-vereisten

*Belangrijkste aanvullingen en wijzigingen:*

- Geboorteplaats van de klant,
- Nationaliteiten (huidige inzichten: identificatie van alle nationaliteiten en verificatie van één nationaliteit),
- Beroep van de klant (informatie over de aard van de activiteit van cliënt), en
- Frequentie van CDD-herbeoordeling: laag risico  $\leq 5$  jaar, midden risico ten minste  $\leq 5$  jaar en hoog risico  $\leq 1$  jaar.

- Aanvullende eisen verscherpt cliëntenonderzoek (EDD)

- Bijvoorbeeld bij *high net worth individuals* (verwerkte gepersonaliseerde diensten  $> \text{€}5$  miljoen en vermogen boven  $\text{€}50$  miljoen) o.a. i) aanvullende info over de bron van de geldmiddelen van de client en ii) voorkomen en beheren van (potentiële) belangenconflicten tussen de client en hoger leidinggevend personeel of werknemers van de instelling

# 5. Wat zijn enkele belangrijke veranderingen voor uw onderneming?

- Politically Exposed Persons (PEPs)
  - Algemeen aandachtspunt \*: Zorg dat uw onderneming de juiste PEP-definitie hanteert (artikel 2 van het Uitvoeringsbesluit Wwft)
    - PEP-maatregelen moeten ook van toepassing zijn op de familieleden en naaste geassocieerden van PEP;
    - Zorg dat uw medewerkers hierover zijn geïnformeerd zodat uw onderneming kan bepalen of uw cliënt een PEP is
  - Herziene en geharmoniseerde definitie van PEP, die voor Nederlandse instellingen onder meer inhoudt dat leden van lokale en regionale autoriteiten met  $\geq 50.000$  inwoners een PEP zijn, evenals broers en zussen van de minister-president, ministers en staatssecretarissen.

\* Zie voor meer informatie ook onze komende terugkoppeling van ons thematisch onderzoek over PEPs (via een AFM sectorbericht in februari / maart 2026).

## 5. Wat zijn enkele belangrijke veranderingen voor uw onderneming?

- Ultimate Beneficial Owners (UBOs)
  - Geharmoniseerde definitie van UBO (in de AMLR): kerncriteria zijn eigendom en zeggenschap,
  - UBO-drempels verlaagd naar 25% (was 25% + 1), en
  - Nationaal centraal UBO-register met minimale informatievereisten, verplichte toegang en verplichte terugkoppeling in het geval van discrepanties (niet bij kleine onnauwkeurigheden).

# 5. Wat zijn enkele belangrijke veranderingen voor uw onderneming?

- Rapportage van verdachte (voorgenomen en uitgevoerde) transacties en patronen (in plaats van ongebruikelijke).
  - Verschuiving van “de instelling vermoedt of heeft redelijke gronden om te vermoeden” naar “de instelling weet, vermoedt of heeft redelijke gronden om te vermoeden”.
  - De Regulatory Technical Standards (RTS) inzake de rapportage van verdachte transacties (art. 69 AMLR) bevat verdere details en wordt uiterlijk juli 2027 door AMLA verwacht te worden gepubliceerd.
  - Art. 69.2 AMLR ≈ beoordeling van transacties of activiteiten met gebruikmaking van alle relevante informatie waarover uw onderneming beschikt (bijv. verwachte transactieprofiel van de klant).
  - In de tussentijd worden onder toezichtstaande instellingen aangemoedigd om alvast te beginnen met het identificeren van de noodzakelijke interne aanpassingen in beleid, processen en procedures voor de overgang van het melden van ongebruikelijke transacties naar het melden van verdachte transacties.

# 5. Wat zijn enkele belangrijke veranderingen voor uw onderneming?

- AML-toetsing:

- AMLD6 introduceert 1. deskundigheidstoets en 2. betrouwbaarheidstoets en 3. “veroordelingen-check”,
  - Voor het **hoger leidinggevend personeel** en de **UBO's** van bemiddelaars in consumptief / hypothecair krediet moet **risicogebaseerd** worden gecheckt op “veroordelingen” op: witwassen, relevante basisdelicten, of terrorismefinanciering.
  - **Geen dubbele toetsing**: eenmaal betrouwbaar = betrouwbaar, tenzij.
  - Nieuw te toetsen: **UBO's** (niet zijnde mede-beleidsbepalers)
- Definitieve invulling dient nader te worden vastgesteld in Iwt en/of Algemene Maatregelen van Bestuur (AMvB) Iwt, en

## 5. Wat zijn enkele belangrijke veranderingen voor uw onderneming?

- De-risking, financiële uitsluiting en mogelijk discriminatie (art. 21(4) en art 76 AMLR / recital 152, 172 AMLR)
  - Het gebruik van **nationaliteit** als zelfstandig element binnen de risicoclassificatie van cliënten kan leiden tot ongerechtvaardigd onderscheid en mogelijk discriminatie.
  - Instellingen dienen te onderbouwen op welke risicofactoren (functie, sector, corruptierisico's van een land, herkomst vermogen) de risicoclassificatie wordt gebaseerd.
  - Onderbouwing is noodzakelijk om te waarborgen dat risicobeoordelingen van cliënten proportioneel, objectief en in lijn met wet- en regelgeving zijn (waaronder art. 1 GW).
  - **Voorbeeld:** Wwft-beleid waarin bij de risicoclassificatie onderscheid wordt gemaakt tussen cliënten met een Nederlandse nationaliteit en cliënten met een niet-Nederlandse nationaliteit zonder duidelijke onderbouwing.

## 6. Key takeaways en voor verdere vragen

- Nieuwe Europese AML-CFT-regels (AMLR, AMLAR en AMLD6) treden in merendeel op 10 juli 2027 in werking en brengen wijzigingen met zich mee op het gebied van o.a. cliëntonderzoek, transactiemonitoring en sancties.
- De AMLR heeft directe werking. De AMLD6 zal leiden tot de overgang van Wwft naar Iwt. De oprichting van een nieuwe Europese toezichthouder: AMLA, gevestigd in Frankfurt.
- Omarm uw rol als poortwachter: u bent een essentiële schakel in de bescherming van een integer financieel stelsel.
- Ken uw rol:
  - I. effectief en risicogebaseerd cliëntenonderzoek,
  - II. het onverwijld melden van ongebruikelijke transactie(s) en patronen, en
  - III. geen zaken doen met gesanctioneerden
- Blijft alert want de modus operandi van kwaadwillende en criminelen evolueert continue.
- Start tijdig met de voorbereidingen voor de nieuwe AML-CFT wetgeving.
- Reguliere updates via [www.afm.nl](http://www.afm.nl) / [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) en/of via [www.aml.europa.eu](http://www.aml.europa.eu)
- Vragen? Neem dan contact op met EU AML-CFT Project<sup>3</sup>Team -> [EUAML@AFM.NL](mailto:EUAML@AFM.NL)

# Rondetafelgesprek donderdag 12 maart 2026

## Doelen:

Tijdens de bijeenkomst zal de AFM ingaan op de laatste stand van zaken van de implementatie waaronder

- de rol van de AMLA,
- het proces van de uitwerking van de mandaten van de AMLA,
- de voorziene tijdslijnen voor de uitwerking van de mandaten, en
- de rol van de AFM in het anti-witwas- en anti-terrorismedinancieringstoezicht.

Daarna gaan wij graag met u in gesprek over de uitdagingen en knelpunten die u ziet en welke informatiebehoefte in uw achterban bestaan.

## Wanneer?

Donderdag 12 maart a.s. van 10.00 uur tot 12.00 uur (inloop met koffie en thee vanaf 9.30 uur)

## Waar?

AFM in Amsterdam

## Aanmelden?

via Marc van Westerlaak ([m.van.westerlaak@adfiz.nl](mailto:m.van.westerlaak@adfiz.nl))

## Meer info?

Marc van Westerlaak en/of [EUAML@afm.nl](mailto:EUAML@afm.nl)

# Questions?



# Disclaimer

- De informatie in deze presentatie is vertrouwelijk en uitsluitend bedoeld voor gebruik door de doelgroep van deze presentatie (d.w.z. de luisteraars van het webinar van Adfiz van 5 februari 2026).
- De informatie in deze presentatie(s) weerspiegelt niet noodzakelijkerwijs het officiële standpunt of de officiële mening van de AFM.
- In geval van tegenstrijdigheden prevaleert de officiële documentatie.
- Deze presentatie is uitsluitend verstrekt voor informatieve doeleinden voor de luisteraars van het webinar Adfiz van 5 februari 2026 en mag niet worden opgevat als juridisch, toezichthoudend of financieel advies.
- De AFM aanvaardt geen aansprakelijkheid voor handelingen of beslissingen die zijn genomen op basis van de hierin opgenomen informatie.