

De nieuwe AML-wetgeving. Wat betekent dit voor uw notariskantoor?

Een bondige samenvatting van de EU AML-verordening (AMLR), de zesde AML-richtlijn (AMLD6) en de oprichting van de Europese AMLA, en wat dit praktisch betekent voor de inrichting van uw cliëntonderzoek en compliance.

Uitgave **Vorio B.V.** · juni 2026 · 11 pagina's · 14 minuten leestijd

1. Wat staat het notariaat te wachten?

In juni 2024 heeft de Europese Unie het zogeheten "AML-pakket" aangenomen. Het pakket bestaat uit drie wetteksten die samen het Europese kader voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering ingrijpend hervormen.

Voor het Nederlandse notariaat, als aangewezen poortwachter onder de Wwft, verandert er meer dan ooit tevoren in één wijzigingsronde. Drie onderdelen vormen samen het pakket:

- **De AML-verordening (AMLR, Verordening 2024/1624)** die rechtstreeks van toepassing is in alle lidstaten, zonder dat omzetting in nationale wetgeving nodig is.
- **De zesde AML-richtlijn (AMLD6, Richtlijn 2024/1640)** die vóór 10 juli 2027 moet zijn omgezet in nationaal recht.
- **De AMLA-verordening (2024/1620)** die voorziet in de oprichting van een nieuwe Europese toezichthouder, de Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism, gevestigd te Frankfurt.

KERNGEDACHTE VAN HET PAKKET:

harmonisatie van de regels op EU-niveau, verzwaring van de risico-gebaseerde aanpak en versterking van het toezicht. Het notariaat blijft onder direct toezicht van het BFT, maar opereert binnen een aanzienlijk gedetailleerder kader.

2. De grootste wijzigingen voor het notariaat

2.1 Geharmoniseerde regels – minder lidstaatvrijheid

Waar de huidige Wwft (gebaseerd op AMLD4 en AMLD5) ruimte liet voor nationale invulling, schrijft de AMLR de regels directe en uniform voor. Dit betekent dat de Nederlandse Wwft op termijn op veel punten zal worden vervangen door direct werkende EU-bepalingen.

2.2 Verfijning van het cliëntonderzoek (CDD)

De AMLR introduceert een nauwkeuriger omschreven cliëntonderzoek met expliciete eisen aan:

- identificatie en verificatie van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende (UBO);
- beoordeling van het doel en de aard van de zakelijke relatie;
- doorlopende monitoring van de transacties;
- vastlegging van de risicobeoordeling per dossier.

2.3 Strengere UBO-definitie en -verificatie

Het drempelpercentage van 25% blijft bestaan, maar de verordening biedt minder ruimte voor uitzonderingen en stelt strengere eisen aan de verificatie van de UBO. Daarnaast wordt de toegang tot het UBO-register voor obliged entities zoals het notariaat opnieuw geregeld na het arrest van het Hof van Justitie van november 2022, met een herstel van rechtmatige toegang voor poortwachters.

2.4 EU-brede contante-betalingslimiet van € 10.000

De AMLR introduceert een Europese maximumgrens voor contante betalingen in een professionele context van EUR 10.000. Lidstaten mogen een lagere grens hanteren. Voor het notariaat is dit relevant bij ontvangst van depots of betalingen aan de cliëntrekening.

AANDACHTSPUNT:

bij betalingen die deze grens benaderen of overstijgen wordt verscherpt cliëntonderzoek verplicht, ongeacht het algemene risicoprofiel van de cliënt.

2.5 Verscherpt PEP-regime

De definitie van politiek prominente personen (PEP's) wordt geharmoniseerd op EU-niveau. Daarnaast wordt de termijn waarin een persoon na het beëindigen van een PEP-functie als PEP wordt beschouwd verlengd en vereenvoudigd. Familieleden en nauwe geassocieerden komen explicieter onder de PEP-regeling te vallen.

2.6 Aanvullende sectoren – crypto-asset service providers

De groep meldingsplichtige entiteiten wordt uitgebreid met onder meer crypto-asset service providers (CASP's), bepaalde voetbalmakelaars en handelaren in luxe goederen. Voor het notariaat is dit relevant bij dossiers waar deze partijen als wederpartij of dienstverlener betrokken zijn.

2.7 Travel rule voor crypto-transfers

De zogeheten travel rule wordt onder de AMLR uitgebreid naar alle crypto-transfers vanaf een drempel van EUR 1.000. CASP's moeten cliënt- en begunstigde-informatie meesturen bij elke transactie. Voor het notariaat is dit relevant bij dossiers waar betalingen in crypto worden voldaan, bijvoorbeeld bij aandelenoverdracht waarbij een deel van de koopsom in stablecoin wordt geleverd.

2.8 Verhoogde bestuurlijke boetes

De AMLR introduceert een geharmoniseerd boete-regime voor schendingen van de meld- en cliëntonderzoeksverplichtingen. Voor rechtspersonen kunnen bestuurlijke boetes oplopen tot het hoogste van EUR 10 miljoen óf 10% van de jaaromzet. Voor natuurlijke personen geldt een maximum van EUR 5 miljoen. Voor het notariaat, waar het BFT primair toezichthouder blijft, werkt dit kader indirect door via aanpassing van de Wwft-sanctie bepalingen.

PRAKTIJKIMPACT:

de boete-bandbreedte komt aanzienlijk hoger te liggen dan onder de huidige Wwft. Kantoren doen er goed aan om hun interne compliance-audit op orde te brengen vóór juli 2027.

3. De AMLA: een nieuwe Europese toezichthouder

De Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AMLA) is opgericht als gecentraliseerde Europese autoriteit op het gebied van witwasbestrijding. Zij gaat:

- direct toezicht uitoefenen op een select aantal hoog-risico financiële instellingen die grensoverschrijdend opereren;
- indirect toezicht coördineren over de niet-financiële sector, waaronder het notariaat, via samenwerking met nationale toezichthouders;
- technische standaarden (Regulatory Technical Standards, RTS) en richtsnoeren opstellen die de uniforme toepassing van het AML-pakket waarborgen;
- een centraal meldpunt voor cross-border verdachte transacties ontwikkelen.

VOOR HET NEDERLANDSE NOTARIAAT

betekent dit dat het BFT primair bevoegd blijft, maar dat de inhoudelijke normen en toezichtmethodieken in toenemende mate door AMLA-richtsnoeren zullen worden vormgegeven.

4. Tijdlijn — wanneer wordt wat van kracht?

Datum	Mijlpaal
Juni 2024	Definitieve aanname AML-pakket door Raad en Parlement
Juli 2025	AMLA start operaties vanuit Frankfurt; eerste personeel aangetrokken
Juli 2027	Uiterste implementatiedatum AMLD6 in nationale wetgeving, met vervanging van delen van de huidige Wwft
Juli 2027	De AMLR (Verordening) wordt rechtstreeks van toepassing
2028	AMLA neemt direct toezicht op aangewezen hoog-risico entiteiten over

Voor het notariaat is de periode **2025–2027** daarmee een implementatiewindow waarin processen, vragenlijsten en interne procedures op de nieuwe normen worden voorbereid.

5. Wwft 2024 versus AMLR 2027 – wat verandert er concreet?

Onderstaande tabel zet de huidige Nederlandse Wwft naast de Europese AMLR. De accenten verschuiven van 'principle-based' naar 'rule-based': meer voorgeschreven, minder interpretatieruimte.

Onderwerp	Huidige Wwft (NL)	AMLR vanaf juli 2027
Cliëntonderzoek	Risico-gebaseerd; per dossiertype eigen scope	Voorgeschreven minimum-scope per situatie; uitgebreidere documentatie-eisen
UBO-drempel	25%	25% (ongewijzigd); strengere verificatieplicht
UBO-register	Toegang ingeperkt na CJEU 2022	Herstelde rechtmatige toegang voor poortwachters
PEP-regime	Nationale invulling; termijn afkoeling 12 maanden	Geharmoniseerd; bredere kring familie/associates; langere termijn
Contante betaling	Geen wettelijke EU-grens, alleen nationale grenzen	EU-brede grens EUR 10.000 (lidstaten mogen lager)
Meldingsplicht	Onverwijld; binnen redelijke termijn	Onverwijld; specifieke termijn nader te bepalen via RTS
Boete-maximum	EUR 5 mln of 10% jaaromzet (NL Wwft art. 28)	EUR 10 mln of 10% jaaromzet (rechtspersonen)
Bewaartermijn	5 jaar na einde zakelijke relatie	5 jaar; verlengbaar tot 10 jaar door lidstaten
Toezichthouder	BFT	BFT, met AMLA-coördinatie en EU-richtsnoeren

BELANGRIJKSTE VERSCHUIVING:

waar de huidige Wwft kantoren ruimte gaf voor eigen invulling, schrijft de AMLR concrete normen voor. Dit vraagt om documentatie en uniformering binnen het kantoor.

6. Drie praktijkscenario's

Hieronder drie concrete dossierscenario's waarin de verschuiving van Wwft naar AMLR direct merkbaar wordt, met aandacht voor zowel de juridische als de uitvoeringspraktische kant.

6.1 Aandelenoverdracht met buitenlandse holding-structuur

Een Nederlandse BV wordt overgedragen aan een koper die handelt via een Luxemburgse holding. De UBO is volgens het uittreksel een natuurlijke persoon woonachtig in een EU-lidstaat zonder verhoogd risicoprofiel.

- **Onder huidige Wwft:** standaard UBO-verificatie via Nederlandse register volstaat, met aanvullende vraag naar herkomst gelden.
- **Onder AMLR:** cascade-verificatie verplicht; Nederlands register, Luxemburgs register en bron-document tegen elkaar afgezet. Vastlegging van bron-datum en methode verplicht.

6.2 Levering vastgoed met deelbetaling in stablecoin

Koper biedt EUR 25.000 van de koopsom aan in een EUR-gedemineerde stablecoin, gehouden bij een EU-CASP.

- **Onder huidige Wwft:** ontvangst via cliëntrekening; herkomst gelden vragen, risico-classificatie verhoogd, FIU-melding bij ongebruikelijk patroon.
- **Onder AMLR:** idem, plus travel-rule-vereisten. Informatie over begunstigde en bron-CASP moet aanwezig zijn vóór registratie van de transactie. Notaris stelt vast dat de CASP-licentie geldig is.

6.3 Testament voor cliënt met PEP-status

Cliënt is voormalig staatssecretaris (functie geëindigd 18 maanden geleden) en wil een testament opmaken met buitenlandse begunstigden.

- **Onder huidige Wwft:** PEP-classificatie afgelopen na 12 maanden, standaardprocedure geldt.
- **Onder AMLR:** langere afkoelingsperiode betekent dat cliënt nog steeds als PEP wordt aangemerkt. Verscherpt cliëntonderzoek blijft verplicht; PEP-screening van begunstigden vereist.

AANDACHTSPUNT:

bij PEP-dossiers met buitenlandse component is dubbele documentatie verstandig, zowel naar de huidige Wwft als naar de aankomende AMLR. Het scheelt herstelwerk wanneer een dossier de overgangperiode kruist.

7. Praktische voorbereiding voor uw kantoor

De stap van de huidige Wwft naar het AML-pakket vraagt om een gestructureerde herziening van uw cliëntonderzoek en compliance-procedures. Een praktische voorbereiding kent vijf pijlers.

7.1 Inventariseer uw huidige Wwft-procedures

- ✓ Maak een actueel overzicht van alle gehanteerde formulieren, vragenlijsten en checklists.
- ✓ Beoordeel welke onderdelen direct gevoelig zijn voor de nieuwe AMLR-eisen.
- ✓ Documenteer wie binnen het kantoor verantwoordelijk is voor welke compliance-stap.

7.2 Herzie uw risicobeoordeling per dossiertype

- ✓ Werk de risicofactoren bij conform de nieuwe EU-richtsnoeren (verwacht eind 2026).
- ✓ Stel per dossiertype een vooraf vastgelegde minimum-scope van het cliëntonderzoek op.
- ✓ Leg vast hoe de uitkomst van de risicobeoordeling het cliëntonderzoek doorwerkt.

7.3 Versterk uw UBO- en PEP-toetsing

- ✓ Bereid uw kantoor voor op verfijnde UBO-verificatie, met expliciete vastlegging van de bron.
- ✓ Stel proces in voor periodieke herbeoordeling van PEP-status bij langlopende dossiers.
- ✓ Documenteer expliciet de geraadpleegde sanctielijsten en de datum van raadpleging.

7.4 Inrichting audit-trail per dossier

- ✓ Zorg dat per cliëntdossier de volledige reeks compliance-stappen achteraf reproduceerbaar is.
- ✓ Bewaar de uitkomst van iedere screening met datum, bron en beoordelaar.

- ✓ Stel de bewaartermijnen af op de Wwft-termijn van vijf jaar na einde van de zakelijke relatie.

7.5 Train uw medewerkers

- ✓ Plan een interne trainingsronde rond de nieuwe normen, bij voorkeur in twee fasen (2026 en 2027).
- ✓ Voorzie nieuwe medewerkers van een vast onboarding-programma rond compliance.
- ✓ Documenteer wie wanneer is getraind, een gebruikelijk aandachtspunt bij BFT-toezicht.

8. Veelgestelde vragen

Vervalt de huidige Wwft in juli 2027?

Nee. De AMLR (verordening) wordt rechtstreeks van toepassing en vervangt delen van de Wwft, maar de Wwft blijft bestaan voor zaken die in de AMLD6-richtlijn worden geregeld en nationaal moeten worden omgezet. De Nederlandse wetgever zal de Wwft op die punten aanpassen.

Wijzigt de bewaartermijn van 5 jaar?

De minimumtermijn blijft 5 jaar na einde van de zakelijke relatie. Lidstaten mogen onder de AMLD6 verlengen tot 10 jaar bij hoog-risico dossiers. Of Nederland van die mogelijkheid gebruikmaakt is nog niet bekend.

Moet ons kantoor nu al investeringen doen?

De grootste investering zit in proces- en documentatieaanpassingen, niet in nieuwe technologie. Kantoren die op een compliance-platform werken (zoals Vorio) krijgen de AMLR-velden gefaseerd aangeleverd, zonder eigen ontwikkelinspanning.

Worden boete-bedragen ook ingevorderd onder de huidige Wwft?

De huidige Nederlandse Wwft kent al boete-maxima tot EUR 5 miljoen of 10% jaaromzet (Wwft art. 28). De AMLR verhoogt het maximum voor rechtspersonen tot EUR 10 miljoen. Vóór juli 2027 blijven de huidige maxima leidend; daarna gelden de nieuwe maxima vanaf de inwerkingtreding.

Wat als een cliënt weigert mee te werken aan UBO-verificatie?

Zowel onder de huidige Wwft als onder de AMLR is dat een grond om de zakelijke relatie niet aan te gaan of te beëindigen. Documenteer de weigering in het dossier; dit

voorkomt latere discussie over de zorgvuldigheid van het onderzoek.

Geldt de travel-rule ook voor traditionele bank-betalingen?

Nee. De travel-rule onder de AMLR ziet primair op crypto-asset-transfers. Voor traditionele bank-transfers gelden de SEPA-/SWIFT-regels die afzender en begunstigde al meesturen.

Hoe verandert het toezicht door het BFT?

Het BFT blijft primair toezichthouder voor het Nederlandse notariaat. De inhoudelijke toezichtsnormen worden gevormd door AMLA-richtsnoeren, waardoor de uitvoering binnen Europa meer convergeert. Praktisch betekent dit dat BFT-onderzoeken naar verwachting meer aandacht zullen besteden aan documentatie en risicoclassificaties.

9. Hoe Vorio uw kantoor hierin ondersteunt

Vorio is gebouwd vanuit de notarispraktijk en houdt het AML-pakket op de voet. Onze compliance-module evolueert mee met de nieuwe normen.

Concreet ondersteunt Vorio uw kantoor op de volgende punten:

- **Digitale cliëntvragenlijst per dossiertype**, direct configureerbaar op de nieuwe AMLR-velden, in NL en EN.
- **Geautomatiseerde PEP-, sanctie- en adverse-media-screening** die voldoet aan de aanstaande geharmoniseerde definities.
- **UBO-onderzoek** met expliciete vastlegging van de geraadpleegde bron en de datum van raadpleging.
- **Risico-classificatie per dossier** volgens een methodiek die meebeweegt met de aankomende EU-richtsnoeren.
- **Per-stap audit-trail** die per dossier de volledige compliance-keten vastlegt, exporteerbaar voor BFT-toezicht.
- **Compliance-rapport als PDF** dat aansluit op het Wwft-dossier en op de wettelijke bewaartermijnen.

DE AANLOOP NAAR JULI 2027

gebruikt Vorio als implementatiewindow: de nieuwe AMLR-velden worden gefaseerd toegevoegd aan de cliëntvragenlijst, met behoud van de huidige Wwft-werking. Klanten van Vorio worden vooraf op de hoogte gebracht van iedere aanpassing.

10. Vragen of advies?

Heeft u vragen over de aankomende AML-wetgeving of over hoe uw kantoor de overgang concreet kan inrichten? Neem gerust contact met ons op voor een vrijblijvend gesprek.

3

Verordeningen &
richtlijnen

2027

Uiterste
implementatiedatum

**EU-
breed**

Geharmoniseerde
toepassing

BFT

Primair toezicht
NL-notariaat

Disclaimer. Dit document biedt een algemeen overzicht van de aankomende EU AML-wetgeving en de praktische implicaties voor het notariaat, op basis van de stand van zaken in juni 2026. Het is geen juridisch advies. Voor concrete dossierspecifieke vragen verwijzen wij u naar uw eigen juridisch adviseur, het BFT of de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie.

Vorio B.V. · KvK 42078324 · Zaandam · www.vorio.nl
Het dossier- en compliance-platform voor notariskantoren