

IBR-IRE

Instituut van de Bedrijfsrevisoren
Institut des Réviseurs d'Entreprises

MEDEDELING¹ 2025/17 VAN DE RAAD VAN HET INSTITUUT VAN DE BEDRIJFSREVISOREN

Correspondent
sg@ibr-ire.be

Onze referte
KvT/CL/jv

Datum
03.11.2025

Geachte Confrater,

Betreft: AML Package – Overzicht van de hervorming

Op 31 mei 2024 heeft de Europese Unie een belangrijk **AML-hervormingspakket** aangenomen. Bedoeling is de bestaande EU-regels ter bestrijding van witwassen van geld en financiering van terrorisme verder aan te scherpen, te uniformiseren binnen de EU en de handhaving ervan te verbeteren.

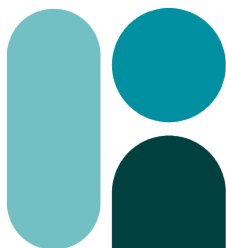
Hoewel het grootste deel van het hervormingspakket pas op **10 juli 2027** van toepassing wordt, bereiden bedrijfsrevisoren zich best tijdig voor op de implementatie van de nieuwe regels.

Belangrijke aandachtspunten zijn onder meer:

- verplichte aanstelling in *alle* kantoren van een “onafhankelijke auditfunctie”;
- periodieke beoordeling van medewerkers die betrokken zijn bij AML-compliance;
- verplichting om AML-gedraglijnen, -procedures en -controles *op groepsniveau* vast te stellen en uit te voeren;
- meer gedetailleerde regels met betrekking tot *cliëntenonderzoek*;
- identificatie van uiteindelijk begunstigen (UBO's): verlaging van de drempel voor het bepalen van het eigendomsbelang in een vennootschap van “méér dan 25 %” naar “25% *en meer*” met mogelijkheid tot verlaging van deze drempel naar 15% voor vennootschappen met een hoog AML-risico;
- verplichte melding van discrepanties in het UBO-register *binnen 14 kalenderdagen*;
- verlaging van de bewaartermijn voor documenten van 10 jaar naar 5 jaar.

Voor meer informatie hierover verwijzen we naar de **Factsheet AML Package** in bijlage bij deze mededeling.

¹ Via mededelingen ontwikkelt het Instituut de rechtsleer inzake de audittechnieken en de goede toepassing door de bedrijfsrevisoren van het wettelijk, reglementair en normatief kader dat de uitoefening van hun beroep regelt (art. 31, §7 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren); enkel de normen en aanbevelingen zijn bindend.



IBR-IRE

Instituut van de Bedrijfsrevisoren
Institut des Réviseurs d'Entreprises

We volgen de ontwikkelingen rond de nieuwe EU-regels en de verdere uitwerking ervan in België op de voet, en zullen u daarover op het gepaste moment verder informeren.

Met confraternele groeten,

Eric VAN HOOF
Voorzitter