



Cel voor Financiële Informatieverwerking

**22e Activiteitenverslag
2015**

Bijlage 2: Statistieken

Inhoudsopgave

1.	KERNCIJFERS	5
1.1.	Meldingen aan de CFI.....	5
1.2.	Aantal nieuw geopende dossiers	5
1.3.	Doormeldingen aan de gerechtelijke overheden	6
1.4.	Verzetten door de CFI.....	6
2.	MELDINGSBRONNEN	7
2.1.	Meldingen	7
2.2.	Verzoeken om inlichtingen vanwege buitenlandse meldpunten	8
2.3.	Mededelingen aan de CFI door Douane en Accijnzen, curatoren in een faillissement, het federaal parket en het Europees Bureau voor Fraudebestrijding van de Europese Commissie (OLAF)	8
2.4.	Mededelingen aan de CFI door controleoverheden, toezichhoudende of tuchtoverheden	9
2.5.	Ondernemingen en personen die aan de CFI gemeld hebben / totaal aantal meldingsplichtigen	10
2.6.	Verdeling van de geopende dossiers volgens de aard van de belangrijkste verrichting	12
3.	DOORMELDINGEN.....	13
3.1.	Doorgemelde dossiers per categorie van meldende instelling	13
3.2.	Doorgemelde dossiers volgens de aard van de verrichting	16
3.3.	Doorgemelde dossiers volgens het belangrijkste onderliggend misdrijf	18
3.4.	Doorgemelde dossiers volgens de nationaliteit van de belangrijkste betrokkene	22
3.5.	Doorgemelde dossiers volgens verblijfplaats van de belangrijkste betrokkene.....	23
3.5.1.	Verblijfplaats in België	23
3.5.2.	Verblijfplaats in het buitenland.....	24
4.	INTERNATIONALE SAMENWERKING	25
5.	GERECHTELIJK GEVOLG	30
5.1.	Verdeling per parket van de tussen 01/01/2011 en 31/12/2015 doorgemelde dossiers en het door de gerechtelijke overheden gegeven gevolg	30
5.2.	Gerechtelijk gevolg – boetes en verbeurdverklaringen.....	31

1. KERNCIJFERS

1.1. Meldingen aan de CFI

De Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) ontving in 2015 28.272 meldingen van de financiële sector en de aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen. Het aantal meldingen steeg sterk van 2012 tot 2014 en stabiliseerde zich in 2015.

	2013	2014	2015
Aantal meldingen	22.966	27.767	28.272
	+9,36 %	+20,90 %	+1,82 %

13.376 meldingen hadden betrekking op nieuwe zaken in verband met witwassen of financiering van terrorisme. 14.896 meldingen waren aanvullingen bij reeds bestaande dossiers.

Deel twee hieronder bevat een gedetailleerd overzicht van deze 28.272 meldingen.

De 13.376 ontvangen meldingen kunnen “subjectieve” of “objectieve” meldingen zijn.

Eenzijds ontvangt de CFI “subjectieve” meldingen. Deze meldingen berusten op een vermoeden van witwassen of financiering van terrorisme.

Anderzijds ontvangt de CFI “objectieve” meldingen. Deze meldingen zijn onder meer gebaseerd op wettelijk voorziene indicatoren.

“Objectieve” meldingen zijn onder meer meldingen van de Administratie der Douane en Accijnzen (grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen), casino’s¹, notarissen² en vastgoedmakelaars³. Deze melders zijn verplicht de CFI van objectieve feiten op de hoogte te brengen, ook al zijn ze niet op vermoedens gesteund. Sommige meldingen van betalingsinstellingen of wisselkantoren met betrekking tot internationale geldverzendingen (“money remittance”) vallen eveneens in deze categorie.

1.2. Aantal nieuw geopende dossiers

Een groot aantal meldingen heeft betrekking op afzonderlijke verrichtingen in verband met dezelfde zaak.

Verschillende meldingen van één enkele melder kunnen op dezelfde zaak betrekking hebben. Bovendien kan dezelfde zaak meldingen van verschillende instellingen omvatten. De CFI bundelt de meldingen die betrekking hebben op één zaak in één dossier.

De ontvangen meldingen werden in 2015 in 8.329 dossiers gebundeld.

	2013	2014	2015
Nieuwe dossiers geopend wegens vermoedens van witwassen of financiering van terrorisme	5.063	6.978	8.329

¹ Overeenkomstig de indicatoren van het koninklijk besluit van 6 mei 1999 tot uitvoering van artikel 26, § 2, tweede lid, van de wet van 11 januari 1993.

² Overeenkomstig artikel 20 van de wet van 11 januari 1993.

³ Overeenkomstig artikel 20 van de wet van 11 januari 1993.

Om meldingen doeltreffend te behandelen deelt de CFI elke melding onmiddellijk na ontvangst in naar belang (betrokken bedrag, aard van de verrichtingen, politiek prominente personen bij de betrokkenen,...) en voorrang (dringend wanneer nog fondsen kunnen worden geblokkeerd of in beslag kunnen worden genomen of bij een lopend gerechtelijk onderzoek). Deze twee criteria bepalen dan de omvang van de opzoeken die zullen worden verricht en de snelheid waarmee ze zullen worden uitgevoerd. Door dossiers op deze wijze te selecteren kan de CFI grote verschillen in het aantal meldingen of het aantal dossiers opvangen.

1.3. Doormeldingen aan de gerechtelijke overheden

In 2015 meldde de CFI 992 nieuwe dossiers of nieuwe zaken door aan de gerechtelijke overheden wegens ernstige aanwijzingen van witwassen of financiering van terrorisme, voor een totaalbedrag van 639,36 miljoen EUR. Het betrof dossiers die zowel in 2015 als voordien werden geopend.

In 2015 werden gegevens of informatie uit 3.646 meldingen uit 2015 of eerder na analyse aan de gerechtelijke overheden doorgemeld. Deze 3.646 meldingen hadden betrekking op verrichtingen in verband met witwassen of financiering van terrorisme voor een totaalbedrag van 1.064,13 miljoen EUR.

	2013	2014	2015
Aantal doorgemelde dossiers	1.168	1.131	992
Bedragen aangegeven in de doorgemelde dossiers ⁽¹⁾	796,79	786,05	639,36
Aantal meldingen vervat in de doormeldingen ⁽²⁾	5.061	5.183	3.646
Bedragen ⁽¹⁾ aangegeven in de meldingen vervat in de doormeldingen ⁽²⁾	1.179,76	1.687,23	1.064,13

⁽¹⁾ Bedragen in miljoen EUR.

⁽²⁾ De CFI geeft geen afschriften van meldingen door maar enkel informatie met betrekking tot de verdachte verrichtingen die hierin vermeld worden, aangevuld met haar analyse.

1.4. Verzetten door de CFI

In 2015 verzette de CFI zich 13 maal tegen de uitvoering van een verrichting voor een totaalbedrag van 3,75 miljoen EUR.

	2013	2014	2015
Aantal verzetten	25	19	13
Totaalbedrag verzetten ⁽¹⁾	12,34	8,71	3,75

⁽¹⁾ Bedragen in miljoen EUR.

2. MELDINGSBRONNEN

2.1. Meldingen

	2013	2014	2015	% 2015
Wisselkantoren en agenten die als betalingsinstellingen optreden (<i>money remittance</i>)	11.657	12.504	10.533	37,26
Kredietinstellingen	5.690	6.955	7.747	27,40
De Post – bpost	1.085	1.392	1.295	4,58
Notarissen	967	1.373	1.143	4,04
Uitbaters van casino's	919	1.110	1.044	3,69
Nationale Bank van België	46	516	665	2,35
Externe accountants, externe belastingconsulenten, externe erkende boekhouders, externe erkende boekhouders-fiscalisten	139	133	162	0,57
Levensverzekeringsondernemingen	196	129	902	3,19
Vastgoedmakelaars	67	72	67	0,24
Ondernemingen voor consumentenkrediet	22	71	33	0,12
Bedrijfsrevisoren	48	68	58	0,21
Gerechtsdeurwaarders	8	27	48	0,17
Beursvennootschappen	22	19	43	0,15
Verzekeringsbemiddelaars	18	9	3	0,01
Hypothecaire ondernemingen	12	7	5	0,02
Advocaten	9	7	2	0,01
Beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging	20	6	0	-
Betalingsinstellingen die als beheerders van kredietkaarten optreden	6	4	0	-
Handelaars in diamant	1	2	34	0,12
Bijkantoren van beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging in de EER	0	1	2	0,01
Bijkantoren van beleggingsondernemingen in de EER	0	1	2	0,01
Makelaars in bank- en beleggingsdiensten	5	0	0	-
Bewakingsondernemingen	2	0	1	-
Vereffeninginstellingen	1	0	0	-
Leasingondernemingen	0	0	0	-
Vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies	0	0	0	-

	2013	2014	2015	% 2015
Bijkantoren van beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging buiten de EER	0	0	0	-
Instellingen voor collectieve belegging	0	0	0	-
Deposito- en Consignatiekas	0	0	0	-
Bijkantoren van beleggingsondernemingen buiten de EER	0	0	0	-
Marktondernemingen	0	0	0	-

2.2. Verzoeken om inlichtingen vanwege buitenlandse meldpunten

	2013	2014	2015	% 2015
Buitenlandse meldpunten ⁽¹⁾	536	424	1.007	3,56

⁽¹⁾ Overeenkomstig artikel 22 §2 van de wet van 11 januari 1993.

2.3. Mededelingen aan de CFI door Douane en Accijnzen, curatoren in een faillissement, het federaal parket en het Europees Bureau voor Fraudebestrijding van de Europese Commissie (OLAF)

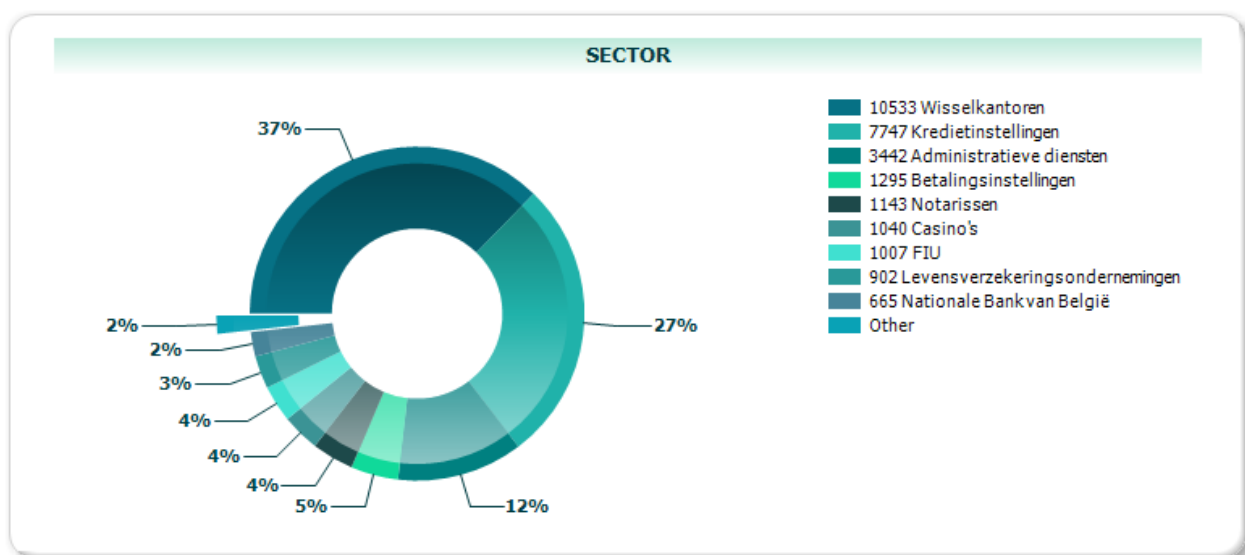
	2013	2014	2015	% 2015
Douane en Accijnzen ⁽¹⁾	1.404	1.480	1.505	5,32
FOD Financiën ⁽²⁾	34	1.420	1.942	6,87
FOD Economie	22	8	9	0,04
Curatoren in een faillissement	7	7	1	-
Sociale inspectie	-	-	1	-
Andere administratieve diensten	1	2	0	-
OCAD	-	2	4	0,02
FOD Volksgezondheid	-	1	0	-
Veiligheid van de Staat	9	0	2	-
Federaal parket	0	0	0	-
Europees Bureau voor Fraudebestrijding van de Europese Commissie (OLAF)	0	0	0	-

⁽¹⁾ Overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1889/2005 van 26 oktober 2005 en het KB van 26 januari 2014 houdende maatregelen ter controle van het grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen.

⁽²⁾ In 2014 en 2015 met inbegrip van de fiscale regularisatieattesten die in 2014 en 2015 afgeleverd werden door het contactpunt regularisaties van de FOD Financiën overeenkomstig de fiscale regularisatiewet die op 15 juli 2013 van kracht werd.

2.4. Mededelingen aan de CFI door controleoverheden, toezichthoudende of tuchtoverheden

	2013	2014	2015	% 2015
Controleoverheden	13	16	12	0,04
ALGEMEEN TOTAAL (2.1 – 2.4)	22.966	27.767	28.272	100



2.5. Ondernemingen en personen die aan de CFI gemeld hebben / totaal aantal meldingsplichtigen

<i>Financiële beroepen</i>	2013	2014	2015	meld. ond. / pers.
Kredietinstellingen	72	66	67	104
Wisselkantoren, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld	14	18	28	53
Levensverzekeringsondernemingen	11	16	14	30
Beursvennootschappen	6	8	8	32
Ondernemingen voor consumentenkrediet	5	6	2	85
Hypothecaire ondernemingen	5	3	4	108
Betalingsinstellingen die als uitgevers of beheerders van kredietkaarten optreden	5	3	0	18
Verzekeringsbemiddelaars	3	2	2	9.529
Beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging	1	2	2	12
De Post – bpost	1	1	1	1
Nationale Bank van België	1	1	1	1
Bijkantoren van beleggingsondernemingen in de EER	0	1	2	12
Bijkantoren van beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging in de EER	0	1	0	8
Makelaars in bank- en beleggingsdiensten	1	0	0	15
Vereffeningsinstellingen	1	0	0	1
Leasingondernemingen	0	0	0	116
Vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies	0	0	0	20
Deposito- en Consignatiekas	0	0	0	1
Bijkantoren van beleggingsondernemingen buiten de EER	0	0	0	0
Marktondernemingen	0	0	0	1
Bijkantoren van beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging buiten de EER	0	0	0	3
Instellingen voor collectieve belegging	0	0	0	53
Totaal	126	128	131	



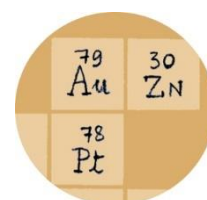
<i>Niet-financiële beroepen</i>	2013	2014	2015	meld. ond. / pers.
Notarissen	312	376	311	1.172
Boekhoudkundige en fiscale beroepen	67	82	77	10.416
Vastgoedmakelaars	39	40	34	8.800
Bedrijfsrevisoren	19	22	19	1.050
Gerechtsdeurwaarders	6	11	12	550
Casino's	9	9	9	9
Advocaten	5	4	3	16.344
Handelaren in diamant	1	1	3	1.800
Bewakingsondernemingen	1	0	1	8
Totaal	459	545	469	

2.6. Verdeling van de geopende dossiers volgens de aard van de belangrijkste verrichting

Verrichtingen ⁽¹⁾	2013	2014	2015	% 2015
Fiscale regularisatie	-	1.390	1.918	23,03
Stortingen op rekening	834	884	1.416	17,00
Internationale overschrijvingen	884	1.304	1.413	16,96
Opcodes	948	966	1.034	12,41
Binnenlandse overschrijvingen	515	637	755	9,06
Levensverzekering	127	73	622	7,47
Geldverzending	319	265	288	3,46
Effecten	65	79	104	1,25
Onroerende goederen	58	90	77	0,92
Kredieten	79	127	71	0,85
Gebruik van cheques	56	56	53	0,64
Grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen ⁽²⁾	2	6	6	0,07
Casino's	13	1	5	0,06
Andere	786	786	567	6,82
Totaal	4.686	6.664	8.329	100

⁽¹⁾ In deze tabel zijn de verzoeken van buitenlandse meldpunten niet vervat.

⁽²⁾ Overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1889/2005 van 26 oktober 2005 en het KB van 26 januari 2014 houdende maatregelen ter controle van het grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen.



3. DOORMELDINGEN

De CFI bundelt de meldingen van verdachte verrichtingen die betrekking hebben op één zaak. In geval van ernstige aanwijzingen van witwassen of van financiering van terrorisme wordt dit dossier doorgemeld aan de bevoegde procureur des Konings of de federale procureur.

In 2015 meldde de CFI 992 nieuwe dossiers door aan de gerechtelijke overheden voor een totaalbedrag van 639,36 miljoen EUR.

Indien de CFI na de doormelding van een dossier nieuwe of aanvullende meldingen ontvangt met verrichtingen die verband houden met dezelfde zaak en er nog steeds aanwijzingen zijn van witwassen of van financiering van terrorisme, dan meldt de CFI deze nieuwe verdachte verrichtingen door in een aanvullend verslag.

In totaal gaf de CFI in 2015 3.646 meldingen (nieuwe dossiers en aanvullende doormeldingen) door aan de gerechtelijke overheden voor een totaalbedrag van 1.064,13 miljoen EUR.

De doorgemelde dossiers en meldingen worden hieronder onderverdeeld per categorie van meldende instelling, aard van verrichting en onderliggend misdrijf.

3.1. Doorgemelde dossiers per categorie van meldende instelling

Aantal nieuwe dossiers dat aan de parketten werd doorgemeld per categorie van meldende instelling – Evolutie in de afgelopen 3 jaar

	2013	2014	2015	% 2015
Kredietinstellingen	733	760	584	58,87
De Post – bpost	160	144	188	18,96
Wisselkantoren en agenten van betalingsinstellingen	159	145	139	14,02
Buitenlandse meldpunten	47	19	29	2,92
Douane	2	4	16	1,62
Boekhouders en fiscalisten	22	5	10	1,00
Levensverzekeringsondernemingen	3	5	6	0,60
FOD Financiën	1	1	4	0,40
Notarissen	7	11	4	0,40
Casino's	13	5	4	0,40
Bedrijfsrevisoren	-	2	2	0,20
Andere	21	30	6	0,60
Totaal	1.168	1.131	992	100

Bedragen⁽¹⁾ in doorgemelde dossiers per categorie van meldende instelling – Evolutie in de afgelopen 3 jaar

	2013	2014	2015	% 2015
Kredietinstellingen	450,66	657,39	461,85	72,24
Bedrijfsrevisoren	-	35,16	44,75	7,00
Douane	13,72	3,62	39,97	6,25
Wisselkantoren en agenten van betalingsinstellingen	21,89	17,06	27,36	4,28
Buitenlandse meldpunten	178,13	9,72	25,52	3,99
Boekhouders en fiscalisten	17,40	2,85	17,76	2,78
De Post – bpost	12,89	10,35	9,88	1,54
FOD Financiën	85,47	15,17	4,35	0,68
Levensverzekeringsondernemingen	1,86	5,68	3,09	0,48
Casino's	2,33	0,32	0,49	0,08
Notarissen	6,03	22,55	0,14	0,02
Andere	6,41	6,18	4,21	0,66
Totaal	796,79	786,05	639,36	100

⁽¹⁾ Bedragen in miljoen EUR.

Verdeling per categorie van meldende instelling van meldingen die in 2013, 2014 en 2015 aan de parketten werden doorgemeld

	2013		2014		2015	
	Aantal	Bedrag ⁽¹⁾	Aantal	Bedrag ⁽¹⁾	Aantal	Bedrag ⁽¹⁾
Kredietinstellingen	1.948	759,92	1.895	1.422,62	1.666	828,40
Wisselkantoren en agenten van betalingsinstellingen	2.238	54,71	2.679	139,05	1.292	42,62
De Post – bpost	270	18,50	266	12,78	340	15,00
Buitenlandse meldpunten	109	201,93	82	32,80	106	44,47
Casino's	321	3,72	74	3,46	62	1,36
Douane	19	14,24	39	4,01	34	40,08
Nationale Bank van België	12	1,06	7	0,20	33	1,36
Levensverzekerings-ondernemingen	13	3,77	14	6,69	30	4,62
Boekhouders en fiscalisten	45	17,54	21	3,54	30	18,36
Notarissen	40	7,20	34	23,74	27	4,81
FOD Financiën	5	86,36	12	0,43	7	8,43
Bedrijfsrevisoren	2	0,39	4	35,19	5	44,75
Andere	39	10,42	56	2,72	14	9,87
Totaal	5.061	1.179,76	5.183	1.687,23	3.646	1.064,13

⁽¹⁾ Bedragen in miljoen EUR

Bovenstaande bedragen worden gevormd door de optelsom van pure witwasverrichtingen en al dan niet fictieve handelsverrichtingen. Bij deze dossiers (onder meer in dossiers in verband met btw-carrouselfraude) is het bijzonder moeilijk precies vast te stellen welk deel wordt witgewassen en welk deel al dan niet fictieve handelsverrichtingen zijn.

3.2. Doorgemelde dossiers volgens de aard van de verrichting

Belangrijkste verrichtingen in de doorgemelde dossiers – Evolutie in de afgelopen 3 jaar⁽¹⁾

Aard van de verrichtingen	2013	2014	2015	% 2015
Opnames	292	269	217	22,53
Geldverzending	278	243	288	29,91
Internationale overschrijvingen	139	164	100	10,38
Stortingen op rekening	137	146	110	11,42
Binnenlandse overschrijvingen	134	138	124	12,88
Kredieten	17	21	8	0,83
Gebruik van cheques	12	15	11	1,14
Onroerende goederen	9	11	4	0,42
Casino's	13	5	5	0,52
Effecten, edele metalen	4	5	5	0,52
Grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen ⁽²⁾	1	4	6	0,62
Andere	85	91	85	8,82
Totaal	1.121	1.112	963	100

⁽¹⁾ In deze tabel zijn de verzoeken van buitenlandse meldpunten niet vervat.

⁽²⁾ Overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1889/2005 van 26 oktober 2005 en het KB van 26 januari 2014 houdende maatregelen ter controle van het grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen.

Bedragen – Evolutie in de afgelopen 3 jaar⁽¹⁾

Aard van de verrichtingen	2013	2014	2015	% 2015
Internationale overschrijvingen	229,50	384,26	226,18	36,85
Opnames	100,84	153,35	106,44	17,34
Binnenlandse overschrijvingen	73,49	69,55	64,03	10,43
Stortingen op rekening	39,42	54,89	45,99	7,49
Onroerende goederen	6,59	3,98	31,72	5,17
Geldverzending	26,07	16,13	17,19	2,80
Effecten, edele metalen	86,50	3,96	4,71	0,77
Gebruik van cheques	13,76	13,08	4,46	0,73
Kredieten	10,61	5,36	1,25	0,20
Grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen ⁽²⁾	-	3,62	0,85	0,14
Casino's	2,33	0,32	0,51	0,08
Andere	29,55	67,83	110,52	18,00
Totaal	618,66	776,33	613,85	100

⁽¹⁾ In deze tabel zijn de verzoeken van buitenlandse meldpunten niet vervat.

⁽²⁾ Overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1889/2005 van 26 oktober 2005 en het KB van 26 januari 2014 houdende maatregelen ter controle van het grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen.

Verdeling volgens de aard van de verrichting van meldingen die in 2013, 2014 en 2015 aan de parketten werden doorgemeld⁽¹⁾

Aard van de verrichtingen	2013		2014		2015	
	Aantal	Bedrag ⁽²⁾	Aantal	Bedrag ⁽²⁾	Aantal	Bedrag ⁽²⁾
Internationale overschrijvingen	471	305,36	411	561,89	323	463,44
Opnames	629	213,80	633	223,50	628	141,79
Binnenlandse overschrijvingen	293	104,42	360	115,91	348	109,73
Stortingen op rekening	311	58,41	305	79,36	240	75,48
Geldverzending	2.240	59,25	2.724	26,70	1.443	26,09
Effecten	10	0,45	18	18,94	16	5,23
Gebruik van cheques	32	19,00	34	18,81	19	4,84
Kredieten	75	20,37	48	7,22	32	13,86
Onroerende goederen	39	7,75	28	5,13	27	35,40
Grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen ⁽³⁾	19	0,57	39	4,01	23	0,96
Casino's	320	3,72	74	3,46	63	1,38
Opnames / verkoop edele metalen	-	-	7	0,99	11	1,53
Andere	513	184,73	420	588,51	367	139,94
Totaal	4.952	977,84	5.101	1.654,43	3.540	1.019,67

⁽¹⁾ In deze tabel zijn de verzoeken van buitenlandse meldpunten niet vervat.

⁽²⁾ Bedragen in miljoen EUR.

⁽³⁾ Overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1889/2005 van 26 oktober 2005 en het KB van 26 januari 2014 houdende maatregelen ter controle van het grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen.

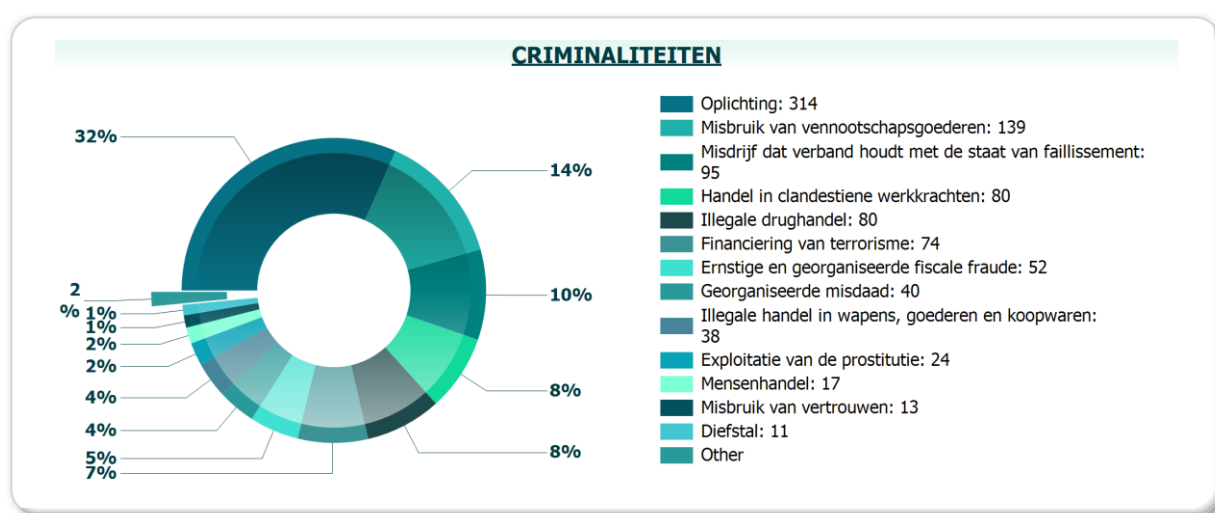
3.3. Doorgemelde dossiers volgens het belangrijkste onderliggend misdrijf

Aantal doorgemelde dossiers volgens het belangrijkste onderliggend misdrijf

Onderliggend misdrijf	2013	2014	2015	% 2015
Diefstal of afpersing	19	12	12	1,21
Ernstige (en georganiseerde) fiscale fraude, al dan niet georganiseerd ⁽¹⁾	52	84	52	5,24
Exploitatie van prostitutie	41	54	24	2,42
Financiering van terrorisme, met inbegrip van financiering van proliferatie ⁽²⁾	25	37	75	7,56
Georganiseerde misdaad	44	44	40	4,03
Handel in clandestiene werkkrachten	83	78	80	8,06
Illegale drughandel	88	80	80	8,06
Illegale handel in wapens, goederen en koopwaren	116	61	38	3,83
Mensenhandel	37	29	17	1,71
Misbruik van vennootschapsgoederen	165	227	139	14,01
Misbruik van vertrouwen	21	22	13	1,31
Misdrijf i.v.m. staat faillissement	134	105	95	9,58
Oplichting	320	278	314	31,65
Verduistering en corruptie	9	12	8	0,81
Andere	14	8	5	0,52
Totaal	1.168	1.131	992	100

(1) Sinds de inwerkingtreding van de wet van 15 juli 2013 tot wijziging van de wet van 11 januari 1993.

(2) In 2015 met inbegrip van een doormelding voor witwassen van geld voortkomend uit terrorisme.



Bedragen in de doorgemelde dossiers volgens het belangrijkste onderliggend misdrijf⁽¹⁾

Onderliggend misdrijf	2013	2014	2015	% 2015
Ernstige (en georganiseerde) fiscale fraude, al dan niet georganiseerd ⁽²⁾	424,57	344,61	235,29	36,80
Handel in clandestiene werkrachten	51,41	48,35	97,84	15,30
Georganiseerde misdaad	24,87	42,40	87,24	13,65
Misbruik van vennootschapsgoederen	93,50	77,03	39,58	6,19
Oplichting	29,44	107,71	34,54	5,40
Illegale handel in wapens, goederen en koopwaren	41,56	52,30	34,21	5,35
Misdrijf i.v.m. staat faillissement	62,88	46,52	31,91	4,99
Verduistering en corruptie	6,06	8,90	23,30	3,64
Misbruik van vertrouwen	6,39	8,90	14,50	2,27
Illegale drughandel	9,45	11,23	13,68	2,14
Mensenhandel	12,99	17,69	13,22	2,07
Terrorisme en financiering van terrorisme, met inbegrip van financiering van proliferatie	2,57	6,82	6,50	1,02
Exploitatie van prostitutie	6,36	8,19	5,52	0,86
Diefstal of afpersing	1,08	1,48	1,40	0,21
Andere	23,66	3,92	0,63	0,11
Totaal	796,79	786,05	639,36	100

⁽¹⁾ Bedragen in miljoen EUR.

⁽²⁾ Sinds de inwerkingtreding van de wet van 15 juli 2013 tot wijziging van de wet van 11 januari 1993.

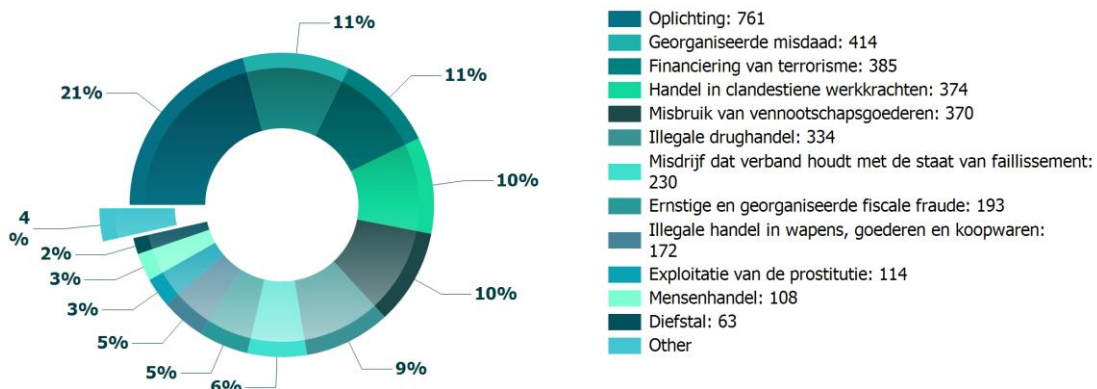
Meldingen die in 2013, 2014 en 2015 aan de parketten werden doorgemeld volgens onderliggend misdrijf

Onderliggend misdrijf	2013		2014		2015	
	Aantal	Bedrag⁽¹⁾	Aantal	Bedrag⁽¹⁾	Aantal	Bedrag⁽¹⁾
Oplichting	722	68,27	965	125,33	761	47,67
Georganiseerde misdaad	349	35,57	442	550,75	414	225,34
Terrorisme en financiering van terrorisme, met inbegrip van financiering van proliferatie	126	7,07	154	9,21	406	16,07
Handel in clandestiene werkkrachten	504	84,88	487	90,11	374	133,04
Misbruik van vennootschapsgoederen	453	134,71	456	86,00	370	61,33
Illegale drughandel	443	13,24	422	25,11	334	43,56
Misdrijf i.v.m. staat faillissement	439	94,86	285	70,28	230	40,65
Ernstige (en georganiseerde) fiscale fraude, al dan niet georganiseerd ⁽²⁾	591	557,94	371	562,67	193	322,22
Illegale handel in wapens, goederen en koopwaren	536	86,73	404	90,28	172	55,82
Exploitatie van prostitutie	272	8,93	569	10,43	114	6,90
Mensenhandel	256	21,69	290	23,60	108	19,13
Diefstal of afpersing	122	2,32	108	1,53	63	1,19
Verduistering en corruptie	66	19,55	38	17,84	36	69,55
Misbruik van vertrouwen	61	8,81	55	14,40	33	18,14
Fraude ten nadele van de financiële belangen van de E.U.	2	0,91	4	3,11	3	0,13
Verlenen van beleggingsdiensten, diensten van valutahandel of van geldoverdracht zonder vergunning	15	7,72	13	5,23	2	0,36
Ernstige milieucriminaliteit	26	3,57	3	1,05	-	-
Andere	78	22,99	117	0,30	33	3,03
Totaal	5.061	1.179,76	5.183	1.687,23	3.646	1.064,13

⁽¹⁾ Bedragen in miljoen EUR.

⁽²⁾ Sinds de inwerkingtreding van de wet van 15 juli 2013 tot wijziging van de wet van 11 januari 1993.

CRIMINALITEITEN



3.4. Doorgemelde dossiers volgens de nationaliteit van de belangrijkste betrokkene

Onderstaande tabel geeft de verdeling weer volgens de nationaliteit van de belangrijkste betrokkene in de doorgemelde dossiers in 2013, 2014 en 2015.

Nationaliteit	2013	2014	2015	% 2015
Belgische	594	607	479	48,29
Nederlandse	51	47	56	5,65
Franse	47	59	52	5,24
Ivoriaanse	-	-	33	3,33
Braziliaanse	21	21	26	2,62
Marokkaanse	18	17	20	2,02
Roemeense	16	39	19	1,92
Turkse	30	16	19	1,92
Portugese	21	22	17	1,71
Nigeriaanse	5	6	12	1,21
Italiaanse	21	12	11	1,11
Ghanese	-	-	10	1,01
Britse	6	11	9	0,91
Bulgaarse	15	23	7	0,71
Russische	11	4	6	0,60
Albanese	9	14	6	0,60
Poolse	5	10	6	0,60
Hongaarse	1	4	6	0,60
Beninse	-	-	5	0,50
Congolese (DRC)	22	12	5	0,50
Kameroense	17	10	5	0,50
Andere	258	197	77	18,45
Totaal	1.168	1.131	992	100

3.5. Doorgemelde dossiers volgens verblijfplaats van de belangrijkste betrokkene

Onderstaande tabellen geven de verdeling weer volgens verblijfplaats van de belangrijkste betrokkene in de dossiers doorgemeld in 2015⁴. Deze tabellen zijn bedoeld om de melders te helpen de wettelijk opgelegde waakzaamheidsmaatregelen toe te passen.

3.5.1. Verblijfplaats in België

Onderstaande tabel geeft de verdeling weer van de 714 doorgemelde dossiers waarbij de belangrijkste betrokkene zijn verblijfplaats had in België.

	Aantal dossiers	%
Brussel	255	35,72
Antwerpen	118	16,53
Henegouwen	58	8,12
Oost-Vlaanderen	79	11,06
Vlaams-Brabant	16	2,24
West-Vlaanderen	46	6,44
Luik	55	7,70
Limburg	35	4,90
Namen	18	2,52
Waals-Brabant	21	2,94
Luxemburg	13	1,83
Totaal	714	100

⁴ In deze tabellen zijn de verzoeken van buitenlandse meldpunten en de verrichtingen via het internet niet vervat.

3.5.2. Verblijfplaats in het buitenland

Onderstaande tabel geeft de verdeling weer van de 275 doorgemelde dossiers in 2015 waarbij de belangrijkste betrokkene zijn verblijfplaats had in het buitenland.

Land van verblijf	van 01/01/15 tot 31/12/15	%
Ivoorkust	59	21,45
Frankrijk	39	14,18
Nigeria	25	9,09
Nederland	19	6,91
Ghana	12	4,36
Verenigd Koninkrijk	9	3,27
Benin	8	2,91
Burkina Faso	8	2,91
Tunesië	7	2,55
Mali	6	2,18
Hongarije	5	1,82
Marokko	5	1,82
Roemenië	5	1,82
Duitsland	4	1,45
Luxemburg	4	1,45
Maleisië	4	1,45
Rusland	4	1,45
Spanje	4	1,45
India	3	1,09
Turkije	3	1,09
Verenigde Arabische Emiraten	3	1,09
Verenigde Staten	3	1,09
Andere	36	13,12
Totaal	275	100

4. INTERNATIONALE SAMENWERKING

Zoals de statistieken hieronder aantonen, bevroeg de CFI ook dit jaar stelselmatig het buitenland en ontving ze meerdere verzoeken van buitenlandse meldpunten.

De operationele samenwerking met het buitenland geschiedt in de regel op grond van samenwerkingsovereenkomsten tussen de verschillende meldpunten (*Memorandum Of Understanding* of MOU). Meldpunten, waarmee geen MOU bestaat, worden ook bevroegd wanneer dit operationeel nuttig is en voor zover de uitgewisselde inlichtingen beschermd zijn door een strikte vertrouwelijkheid. Het is belangrijk te benadrukken dat de uitwisseling van gegevens steeds beveiligd gebeurt. De meegedeelde informatie mag nooit zonder voorafgaande toestemming van het verstreckende meldpunt verder worden gebruikt en de toestemming wordt enkel verleend op grond van wederkerigheid.

Onderstaande cijfers met betrekking tot de ontvangen en de verzonden buitenlandse verzoeken omvatten niet alleen de gewone verzoeken tot opzoekingen, maar ook spontane uitwisselingen van informatie. Er is sprake van spontane uitwisseling van informatie wanneer de CFI een buitenlands meldpunt bijvoorbeeld op de hoogte brengt dat een dossier werd doorgemeld en dat er bindingen werden vastgesteld met het land van dit buitenlands meldpunt, zelfs als de CFI vooraf geen gegevens wisselde met dit meldpunt. Omgekeerd ontving de CFI van bepaalde buitenlandse meldpunten soms informatie over betrokkenen met adres in België die het slachtoffer werden van oplichting in het land van dat meldpunt of waarschuwingen⁵ voor bepaalde oplichtingpraktijken. Dergelijke uitwisseling van informatie wordt door de CFI eveneens als spontaan beschouwd.

De CFI ontving en behandelde in 2015 1.007 verzoeken tot bijstand van buitenlandse meldpunten.

	Datum MOU	Aantal
Verenigde Staten	8/07/1994	403
Luxemburg	22/04/1999	202
Nederland	29/06/1995	102
Frankrijk	01/02/1994	75
Verenigd Koninkrijk	24/05/1996	26
Jersey	14/07/2000	19
Singapore	07/09/2001	15
Duitsland	19/12/2000	9
Hongarije	18/01/2000	8
Guernsey	27/09/2000	7
Italië	15/05/1998	7
Portugal	05/03/1999	7
Bulgarije	02/03/1999	6
Canada	02/01/2003	5
Turkije	01/05/2012	5
Zwitserland	16/07/1999	5
Cyprus	09/10/1998	4
Guatemala	03/02/2003	4
Ierland	17/10/2000	4

⁵ Waarschuwingen over witwastechieken worden via de website of het jaarverslag van de CFI meegedeeld.

Litouwen	18/10/1999	4
Malta	23/01/2003	4
Roemenië	27/11/2000	4
Albanië	-	3
Anguilla	-	3
Gibraltar	17/10/2000	3
Marokko	26/08/2010	3
Moldavië	07/12/2007	3
Nieuw-Zeeland	-	3
Noorwegen	07/06/1995	3
Oekraïne	19/09/2003	3
Rusland	12/12/2002	3
Seychellen	-	3
Spanje	16/12/1996	3
Oostenrijk	17/10/2000	2
Kroatië	25/01/1999	2
Denemarken	30/03/1998	2
Estland	20/11/2000	2
Finland	29/10/1998	2
Letland	27/07/1999	2
Mauritanië	-	2
Peru	07/10/2005	2
Filipijnen	02/02/2012	2
Polen	20/03/2002	2
Tsjechië	17/11/1997	2
Aruba	14/06/2004	1
Bahama's	30/11/2001	1
Democratische Republiek Congo	27/09/2011	1
Eiland Man	-	1
Ghana	08/09/2015	1
Griekenland	08/10/1999	1
India	-	1
Israël	28/06/2002	1
Ivoorkust	-	1
Kaaimaneilanden	-	1
Liechtenstein	15/03/2002	1
Madagaskar	02/10/2012	1
Malawi	-	1
Mexico	27/01/2000	1

Monaco	02/10/2000	1
Mongolië	-	1
San Marino	06/04/2010	1
Senegal	21/11/2005	1
Servië	20/02/2004	1
Slovakije	06/06/2000	1
Slovenië	23/06/1997	1
Taiwan	-	1
Tunesië	05/05/2011	1
Verenigde Arabische Emiraten	26/05/2009	1
Wit-Rusland	-	1
Zuid-Afrika	29/07/2003	1
Zweden	22/03/1996	1
Totaal		1.007

Deze verzoeken om inlichtingen houden verband met feiten van financiering van terrorisme (24 %), oplichting (18 %), ernstige en georganiseerde fiscale fraude (13 %), illegale drughandel (13 %), georganiseerde misdaad (13 %), corruptie (5%), misbruik van vertrouwen (4 %), misdrijven i.v.m. staat faillissement (4 %), handel in clandestiene werkrachten (3 %), illegale handel in goederen en koopwaren (1 %) en exploitatie van prostitutie (1 %).

In 2015 verstuurde de CFI 898 verzoeken om inlichtingen naar buitenlandse meldpunten.

	Datum MOU	Aantal
Frankrijk	01/02/1994	149
Nederland	29/06/1995	145
Duitsland	19/12/2000	61
Verenigd Koninkrijk	24/05/1996	49
Luxemburg	22/04/1999	39
Spanje	16/12/1996	29
Zwitserland	16/07/1999	23
Turkije	04/05/2012	23
Hongkong	21/12/1998	22
Italië	15/05/1998	22
Rusland	12/12/2002	21
Verenigde Staten	08/07/1994	20
Marokko	26/08/2010	19
Cyprus	09/10/1998	16
Verenigde Arabische Emiraten	26/05/2009	14
Polen	20/03/2002	12
Britse Maagdeneilanden	02/02/2001	11
Portugal	05/03/1999	11

Roemenië	27/11/2000	11
Israël	28/06/2002	10
Bulgarije	02/03/1999	9
Malta	23/01/2003	9
China	05/11/2008	8
Oekraïne	19/09/2003	8
Griekenland	08/10/1999	7
India	-	6
Indonesië	01/02/2005	6
Monaco	02/10/2000	6
Singapore	07/09/2001	6
Noorwegen	07/06/1995	5
Oostenrijk	17/10/2000	5
Panama	03/05/2001	5
Servië	20/02/2004	5
Canada	02/01/2003	4
Estland	20/11/2000	4
Hongarije	18/01/2000	4
Letland	27/07/1999	4
Liechtenstein	15/03/2002	4
Mauritius	14/11/2005	4
Thailand	24/04/2002	4
Albanië	-	3
Argentinië	24/06/2004	3
Australië	23/06/1997	3
Kroatië	25/01/1999	3
Libanon	10/09/2002	3
Zuid-Afrika	29/07/2003	3
Aruba	14/06/2004	2
Andorra	10/07/2002	2
Armenië	-	2
Brazilië	23/07/1999	2
Kaapverdië	19/05/2014	2
Kameroen	-	2
Congo (DRC)	27/09/2011	2
Costa Rica	-	2
Finland	29/10/1998	2
Gibraltar	17/10/2000	2
Guernsey	27/09/2000	2
Ierland	17/10/2000	2

Kazachstan	-	2
Madagaskar	02/10/2012	2
Mexico	27/01/2000	2
Tsjechië	17/11/1997	2
Slovakije	06/06/2000	2
Zweden	22/03/1996	2
Algerije	27/04/2010	1
Azerbeidzjan	-	1
Bahama's	30/11/2001	1
Belize	-	1
Curaçao	07/06/2002	1
Denemarken	30/03/1998	1
Dominica	-	1
Egypte	-	1
Filipijnen	02/02/2012	1
Japan	27/06/2003	1
Jersey	14/07/2000	1
Jordanië	15/06/2014	1
Kirgizië	-	1
Litouwen	18/10/1999	1
Marshalleilanden	-	1
Nieuw-Zeeland	-	1
Nigeria	-	1
Saoedi-Arabië	-	1
Sri Lanka	16/06/2010	1
Taiwan	-	1
Togo	12/08/2010	1
Tunesië	05/05/2011	1
Wit-Rusland	-	1
Zuid-Korea	11/02/2002	1
TOTAAL		898

De internationale strijd tegen het witwassen van geld en financiering van terrorisme heeft baat bij een sterke en effectieve gezamenlijke Europese aanpak. Een nauwe samenwerking tussen de EU-FIU's is bijgevolg van bijzonder belang. Momenteel gebruiken de meldpunten van de Europese Unie, waaronder de CFI, het FIU.NET als een instrument voor de uitwisseling van operationele data.

5. GERECHTELIJK GEVOLG

5.1. Verdeling per parket van de tussen 01/01/2011 en 31/12/2015 doorgemelde dossiers en het door de gerechtelijke overheden gegeven gevolg⁶

	Totaal	%	Ver.	Vrij	VCR	GO	BV	Over	ZG	VO
Brussel	2.070	33,55	19	0	11	51	1	20	1095	873
Antwerpen	1.016	16,51	14	1	9	27	1	1	373	590
Antwerpen	780	12,67	12	0	5	22	1	0	296	444
Mechelen	97	1,58	1	1	0	2	0	0	3	90
Turnhout	139	2,26	1	0	4	3	0	1	74	56
Oost-Vlaanderen	591	9,6	4	0	6	12	0	1	199	369
Dendermonde	208	3,38	1	0	2	6	0	0	43	156
Gent	325	5,28	3	0	4	5	0	1	136	176
Oudenaarde	58	0,94	0	0	0	1	0	0	20	37
Henegouwen	592	9,61	5	0	3	13	0	5	66	500
Charleroi	266	4,32	2	0	0	3	0	2	20	239
Bergen	194	3,15	0	0	0	7	0	0	25	162
Doornik	132	2,14	3	0	3	3	0	3	21	99
West-Vlaanderen	363	5,9	7	0	10	13	0	4	102	227
Brugge	182	2,96	1	0	8	7	0	0	38	128
Ieper	23	0,37	3	0	1	0	0	0	2	17
Kortrijk	126	2,05	2	0	0	4	0	3	55	62
Veurne	32	0,52	1	0	1	2	0	1	7	20
Luik	368	5,97	5	0	1	21	0	2	125	214
Hoei	28	0,45	1	0	0	1	0	0	8	18
Luik	286	4,64	4	0	1	18	0	2	96	165
Verviers	54	0,88	0	0	0	2	0	0	21	31
Limburg	306	4,97	6	0	4	10	0	0	113	173
Hasselt	171	2,78	5	0	2	3	0	0	84	77
Tongeren	135	2,19	1	0	2	7	0	0	29	96
Federaal parket	240	3,90	10	0	2	6	0	2	40	180
Namen	152	2,46	1	1	1	9	0	0	23	117
Dinant	31	0,50	0	0	0	4	0	0	8	19
Namen	121	1,96	1	1	1	5	0	0	15	98
Waals-Brabant	131	2,13	0	0	0	1	0	0	16	114
Leuven	127	2,06	2	0	1	2	0	0	14	108
Luxemburg	92	1,49	1	0	1	5	0	1	12	72
Aarlen	50	0,81	0	0	0	0	0	1	8	41
Marche-en-Famenne	22	0,36	0	0	1	5	0	0	0	16
Neufchâteau	20	0,32	1	0	0	0	0	0	4	15
Halle-Vilvoorde	81	1,32	1	0	0	0	0	0	23	57
Eupen	29	0,47	0	0	1	0	0	5	6	17
Totaal	6.158	100	75	2	50	170	2	41	2.207	3.611

Legende:

Ver : Veroordeling

Vrij : Vrijspraak

VCR : Verwijzing naar correctionele rechtbank

GO : Gerechtelijk onderzoek

BV : Buitenvervolginstelling

Over : Dossiers door de Belgische gerechtelijke overheden overgemaakt aan een buitenlandse gerechtelijke overheid

ZG : Zonder gevolg na vooronderzoek door het parket

VO : Vooronderzoek

⁶ Deze tabel werd opgesteld aan de hand van informatie en afschriften die op 15/01/2016 in het bezit van de CFI waren en die overeenkomstig artikel 33 § 6 aan de CFI werden meegedeeld.

5.2. Gerechtelijk gevolg – boetes en verbeurdverklaringen

Onderstaande tabel⁷ geeft de verdeling weer van de boetes en verbeurdverklaringen uitgesproken door rechtbanken en hoven per parket (bedragen in EUR) in de dossiers die de afgelopen 5 jaar (2011 tot 2015) werden doorgemeld en waarover de CFI werd ingelicht. Bij de analyse van deze cijfers dient echter rekening te worden gehouden met het feit dat voor een beduidend aantal dossiers het onderzoek langer dan vijf jaar in beslag kan nemen. Dit is onder meer het geval bij dossiers die verband houden met economische en financiële criminaliteit, die meer dan 50 % van de doorgemelde dossiers uitmaken. Ook zijn niet alle veroordelingen in kracht van gewijsde.

	Boetes 2011 tot 2015	Verbeurdverklaringen 2011 tot 2015	Totaal
Brussel	3.353.837	59.215.844	62.569.681
Antwerpen	744.483	44.221.698	44.966.181
Antwerpen	628.283	32.088.969	32.717.252
Turnhout	87.875	12.132.729	12.220.604
Mechelen	28.325		28.325
Henegouwen	335.052	32.056.046	32.391.098
Bergen	149.702	30.577.463,00	30.727.165
Doornik	112.750	1.264.870,00	1.377.620
Charleroi	72.600	213.713,00	286.313
Oost-Vlaanderen	804.931	14.530.502	15.335.433
Gent	725.681	12.257.117	12.982.798
Dendermonde	79.250	2.265.735	2.344.985
Oudenaarde	-	7.650	7.650
West-Vlaanderen	122.750	10.926.383	11.049.133
Brugge	117.250	10.396.964	10.514.214
Veurne	5.500	529.419	534.919
Limburg	482.245	6.573.774	7.056.019
Hasselt	195.250	3.853.644	4.048.894
Tongeren	286.995	2.720.130	3.007.125
Luik	37.700	1.410.983	1.448.683
Luik	28.650	1.410.983	1.439.633
Hoei	8.500	-	8.500
Verviers	550	-	550
Namen	25.300	787.635	812.935
Namen	8.250	742.927	751.177
Dinant	17.050	44.708	61.758
Waals-Brabant	59.882	551.991	611.873
Leuven	189.750	191.995	381.745

⁷ Deze tabel werd opgesteld aan de hand van informatie en afschriften die op 15/01/2016 in het bezit van de CFI waren en die overeenkomstig artikel 33 § 6 aan de CFI werden meegedeeld.

Luxemburg	22.000	-	22.000
Marche-en-Famenne	22.000	-	22.000
Totaal	6.177.930	170.466.851	176.644.781

CEL VOOR FINANCIËLE INFORMATIEVERWERKING
Gulden Vlieslaan 55, bus 1 – 1060 Brussel
Telefoon: 02/533.72.11 - Fax: 02/533.72.00
E-mail: info@ctif-cfi.be
Internet: www.ctif-cfi.be

Verantwoordelijke uitgever:
Philippe de KOSTER
Gulden Vlieslaan 55, bus 1 – 1060 Brussel

U kunt bijkomende informatie over dit document en uitleg bij de cijfers en statistieken schriftelijk aanvragen per e-mail (info@ctif-cfi.be).