



***Cel voor Financiële
Informatieverwerking***

***Activiteitenverslag
2025***



EXECUTIVE SUMMARY

De activiteit van CFI in enkele woorden en cijfers

De CFI heeft als opdracht meldingen van verdachte verrichtingen, geldmiddelen of feiten te ontvangen van onderworpen entiteiten vermeld in de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten¹, van buitenlandse meldpunten in het kader van internationale samenwerking en van andere door de wet aangeduide diensten van de Staat.

De CFI ontving in 2025 in totaal **102.312 mededelingen van informatie** (meldingen van verdachte verrichtingen, geldmiddelen of feiten, informatie van buitenlandse tegenhangers en diensten van de Staat - 91.487 mededelingen ontvangen in 2024).

De stijging van het totaal aantal ontvangen meldingen is voornamelijk het gevolg van de sterke groei die is waargenomen in de sector van de betalingsinstellingen met bijna 52.000 meldingen afkomstig uit deze sector in 2025, wat neerkomt op een stijging van bijna 10.000 meldingen op één jaar. Deze toename van de meldingsactiviteit moet echter correct worden geïnterpreteerd, aangezien sommige van deze instellingen hun betalingsdiensten vanuit België aanbieden aan klanten in meerdere EU-landen, dankzij het Europees paspoort. Meer dan 90% van deze meldingen wordt, na onderzoek door de CFI, uitbesteed aan haar Europese tegenhangers in het kader van de « cross border reporting » - procedure, aangezien er geen directe link is met ons land.

In dezelfde periode, meldde de CFI **1.334 nieuwe dossiers** door aan de gerechtelijke overheden voor een totaalbedrag van **2,13 miljard EUR** en meer dan duizendvijfhonderd nuttige inlichtingen meegedeeld aan de

administratieve overheden van de Staat (CAF, SIOD, FOD Economie, ...) en de controleautoriteiten, in toepassing van de artikelen 83 en 121 van de wet van 18 september 2017.

Indien de CFI nieuwe (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.

Informatie afkomstig uit 2.736 meldingen van vermoedens en informatie-uitwisselingen, die door CFI werden ontvangen, werd in 2025 gebruikt in kader van doormeldingen van dossiers aan de gerechtelijke autoriteiten, los van de andere mechanismen van informatieverstrekking door de CFI op nationaal en internationaal niveau.

Indien er geen ernstige aanwijzingen van witwassen of financiering van terrorisme zijn, deelt de CFI niets aan de gerechtelijke overheden mee, de informatie uit meldingen gaat echter niet verloren.

Ook al wordt een dossier niet aan de gerechtelijke overheden doorgemeld dan kan de CFI de informatie uit dit dossier meedelen aan de inlichtingendiensten en het OCAD in het kader van de bestrijding van het radicaliseringsproces, van terrorisme, de financiering van terrorisme en de witwasverrichtingen die hiermee verband zouden kunnen houden.

De CFI bevroeg ook dit jaar stelselmatig het buitenland en ontving meerdere verzoeken van **buitenlandse tegenhangers** in Europese of derde landen.

Hoogtepunten van het jaar 2025

Het jaar 2025 wordt ook gekenmerkt door de publicatie van het wederzijds **evaluatie**rapport

¹ Hierna de wet van 18 september 2017. Belgisch Staatsblad van 6 oktober 2017 - Kamer van



van België door de FATF². Deze evaluatie analyseert grondig de uitvoering en de doeltreffendheid van de maatregelen ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme en proliferatie van massavernietigingswapens in België. In dit rapport wordt het Belgische AML/CFT³-systeem beschreven, evenals gerichte aanbevelingen om dit verder te versterken. Gezien de centrale rol van de CFI in het AML/CFT-systeem hebben de evaluatoren zich ook gebogen over verschillende fundamentele aspecten met betrekking tot financiële inlichtingen. België wordt in dit domein beoordeeld als een land met een aanzienlijk niveau van effectiviteit.

Daarnaast werd in het kader van de feedback per sector aan de melders een nieuw format van **AML/CFT-workshops** opgezet, waarvan de CFI in 2025 twee edities heeft georganiseerd. Een eerste editie, gericht op de financiële beroepen, was gewijd aan het thema corruptie, waarbij zowel het preventieve als het repressieve antiwitwasaspect werd behandeld. Zo werd de volledige levenscyclus van een melding belicht: van het minste vermoeden, over de analyse en de mogelijke ernstige aanwijzingen van witwassen, tot een eventueel onderzoek door het parket. De tweede workshop richtte zich op de niet-financiële beroepen en bracht de sector van de boekhoudkundige en fiscale beroepen samen. De besprekingen hadden onder meer betrekking op de bescherming van de melder, het nut van de melding binnen het AML/CFT-systeem, de typologieën en risico's waarmee de sector wordt geconfronteerd, evenals de kwaliteit van de informatie die via goAML wordt verstrekt.

Terwijl 2024 voor **AMLA** nog gewijd was aan het meer voorbereidend werk inzake kantoorruimte in Frankfurt en aanwerving van medewerkers, zagen we in 2025 de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering meer concrete stappen nemen inzake de coördinatie en ondersteuning van de EU FIUs. We kunnen stellen dat AMLA al veel vooruitgang heeft geboekt op korte tijd, dat de integratie van alle FIU-gedetacheerden van wezenlijk belang is om binnen AMLA de

kennis van de FIU-wereld te verspreiden en te vergroten en dat het de rol van de FIU's is om toe te blijven zien op het respecteren van hun autonomie en onafhankelijkheid door het zoeken naar flexibele en gecoördineerde oplossingen.

*Trends op het vlak van
witwassen van geld en
financiering van terrorisme*

De voorbije jaren is het financiële landschap sterk geëvolueerd. Onder invloed van technologische innovatie heeft er in de loop van een decennium een transformatie plaatsgevonden van een omgeving gebaseerd op traditioneel bankieren naar een digitaal en op data gericht financieel ecosysteem. Deze onomkeerbare evolutie wordt gedreven door een bloeiende fintech-sector, zowel in België als in Europa, en biedt talrijke voordelen voor de consumenten. De Europese Unie zet sterk in op deze digitale transformatie van de financiële sector en probeert tegelijkertijd op een aantal vlakken bij te sturen. Verschillende wetgevende initiatieven van de EU op dit vlak werden (deels) van toepassing in 2025, zoals de verordening rond 'instant payments' (Instant Payments Regulation-IPR)⁴ en de verordening met betrekking tot 'cryptoactiva' (Markets in Crypto-Assets Regulation-MICAR)⁵.

Zoals vaak blijkt dat criminele organisaties ook op het vlak van witwassen en de financiering van terrorisme 'early adopters' zijn van nieuwe technologieën. De CFI heeft dan ook vastgesteld dat over alle criminaliteitsvormen heen het **gebruik van technologie** in witwasconstructies de rode draad vormt in 2025. Zo maken criminele organisaties feilloos gebruik van de toegenomen snelheid - bij het online openen van rekeningen en bij het uitvoeren van grensoverschrijdende transacties - die geboden wordt door zowel klassieke banken als nieuwe betaalinstanties (Payment Service Providers of PSPs). Ook wordt er vaak gewisseld van activa, met een vlotte overgang van giraal geld naar virtuele activa en omgekeerd. De koppeling of

² <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/mer/Mutual-Evaluation-Belgium-2025.pdf.coredownload.inline.pdf>

³ Afkorting van Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (Nederlands:

antiwitwasbestrijding en bestrijding van terrorismefinanciering).

⁴ EU 2024/886

⁵ EU 2023/114



integratie van betaalinstellingen en aanbieders van virtuele activa (Virtual Asset Service Providers of VASPs) faciliteert deze omzetting en maakt het uiteraard complex voor onderzoeksdiensten om het financiële spoor te volgen.

Het gebruik van financiële technologie in brede zin wordt door criminelen enigszins contradictorisch gecombineerd met **traditionele technieken** bij het opzetten van witwasconstructies. Zo blijkt dat ongeacht het onderliggend misdrijf cash nog steeds een cruciale rol speelt bij het verplaatsen van waarde en het verbergen van de oorsprong van fondsen. Ook goud is wellicht door de sterke stijging van de prijs in de loop van 2025 aan een comeback bezig wat betreft het gebruik in witwasconstructies. In de meer complexe dossiers worden moderne financiële technologieën naadloos gecombineerd met het gebruik van cash. De professionele witwasnetwerken - die net als de voorbije jaren kunnen beschouwd worden als de belangrijkste trend en dreiging op het vlak van witwassen - hebben een groot aantal online geopende rekeningen bij betaalinstellingen ter beschikking, maar zorgen tegelijkertijd ook voor het verwerken van cash afkomstig uit onder meer drughandel via de uitbetaling van zwartwerk.

Deze combinatie tussen technologische evolutie en het gebruik van traditionele methoden komt zowel tot uiting bij de analyse van de criminele dreigingen als bij de gehanteerde technieken, en is ook van toepassing op de financiering van terrorisme.

De terrorismedreiging bleef in 2025 onveranderd hoog. Hoewel deze dreiging complex is en uit verschillende hoeken komt, situeerden de veiligheidspartners de aard van de belangrijkste terroristische dreiging bij kleine cellen en lone wolves geïnspireerd door de ideologie van de Islamitische Staat.⁶ Deze visie wordt ook weerspiegeld in de voor terrorismefinanciering (TF) doorgemelde dossiers door de CFI aan de parketten, waar het Islamitische Jihadisme nog altijd domineert.

De combinatie van nieuwe technische mogelijkheden en beproefde methoden blijkt erg efficiënt en stelt de financiële onderzoeksdiensten voor aanzienlijke uitdagingen, maar kan ook inspirerend werken.

Bij witwasbestrijding en het opsporen van verdachte verrichtingen wordt immers eveneens gezocht naar een door data gedreven model. De combinatie tussen oude en nieuwe technieken wordt dan niet enkel vastgesteld bij het witwassen van geld, maar kan ingezet worden als contrastrategie bij de bestrijding ervan.

⁶ VSSE (2025) Intelligence Rapport



INHOUDSOPGAVE

I. VOORWOORD VAN DE VOORZITTER VAN CEL VOOR FINANCIËLE INFORMATIEVERWERKING	10
II. SAMENSTELLING VAN DE CFI.....	12
III. HET JAAR 2025 IN ENKELE CIJFERS.....	14
IV. TRENDS OP HET VLAK VAN WITWASSEN VAN GELD EN FINANCIERING VAN TERRORISME	16
1. Trends op het vlak van het witwassen van geld.....	16
1.1. Belangrijkste criminele dreigingen.....	16
1.2. Evolutie van de witwastechnieken.....	24
2. Trends op het vlak van de financiering van terrorisme	30
3. Internationale context	32
3.1. Omzeiling van sancties.....	32
3.2. Evolutie op het vlak van Europese samenwerking, FIU Next Gen, AMLA seconded national expert	33
4. Nationale context	34
4.1. Evaluatie FATF.....	34
4.2. AML/CFT-workshops.....	34
V. INFORMATIESYSTEEM.....	36
1. Kerncijfers	36
1.1. Meldingen aan de CFI.....	36
1.2. Doormeldingen aan de gerechtelijke overheden.....	36
1.3. Verzetten door de CFI	37
2. Meldactiviteit	38
2.1. Meldingen	38
2.2. Verzoeken om inlichtingen en spontane mededelingen van buitenlandse meldpunten (buitenlandse tegenhangers van de CFI).....	39
2.3. Mededelingen aan de CFI door andere bevoegde autoriteiten.....	39
2.4. Mededelingen aan de CFI door controleoverheden, toezichthoudende of tuchtoverheden.....	40
3. Internationale samenwerking.....	41
4. Informatieverstrekking.....	43
4.1. Doormelding aan de gerechtelijke overheden.....	43
4.2. Verstrekking van informatie aan administratieve autoriteiten	43
4.3. Uitwisseling met de toezichthoudende autoriteiten en melder	44
4.4. Verstrekking aan andere financiële inlichtingeneenheden	46
5. Cijfers en aanvullende verduidelijkingen.....	48
5.1. Doormeldingen per soort melder	48
5.2. Onderliggende misdrijven en omstandigheden.....	49
VI. LEXICON	51



I. VOORWOORD VAN DE VOORZITTER VAN CEL VOOR FINANCIËLE INFORMATIEVERWERKING

Elk jaar verplicht het nieuwe activiteitenverslag van de CFI mij iets te doen dat verdergaat dan een formule van beleefdheid of hoffelijkheid: het geeft mij zelfs bijzonder veel voldoening om alle medewerkers van de Cel te danken voor het intensieve werk dat het voorbije jaar weer geleverd is. De statistieken die ik zal bespreken, weerspiegelen enkel het eindresultaat van de activiteiten van de CFI, zonder een schijnwerper te plaatsen op alle logistieke en administratieve taken die hiervoor dagelijks uitgevoerd worden.

Ik wil ook alle externe partners bedanken die op enigerlei manier betrokken zijn bij de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. De opgebouwde contacten zowel met collega's van Justitie, de Federale Politie, de inlichtingendiensten, de administratieve afdelingen van de Staat als met particuliere partners, versterken de werking van de CFI.

Enkele opmerkingen over de statistieken van het jaar 2025:

In de inleiding van het verslag 2024 schreef ik dat het gebruikelijk is om te zeggen dat de cijfers voor zich spreken.

Vandaag verbazen de cijfers en roepen zij vragen op.

102.312 ontvangen mededelingen in 2025, 1.334 nieuwe dossiers bij de gerechtelijke overheden voor een totaalbedrag van 2,13 miljard EUR en meer dan duizend vijfhonderd keer dat nuttige informatie gedeeld is met de administratieve diensten van de Staat (CAF, SIOD, SPF Economie, ...) en met toezichthoudende autoriteiten.

De constante stijging van het aantal meldingen weerspiegelt de betrokkenheid van de onderworpen entiteiten bij de strijd tegen de fenomenen van witwassen, zelfs wanneer de verrichtingen niet uitsluitend in België plaatsvinden.

De witwassers van geld lopen over van verbeelding om hun doel te bereiken en maken gebruik van mechanismen met een variabele complexiteit, maar wel steeds met zekerheden inzake betrouwbaarheid en kostprijs.

Het devies van professionele witwassers luidt: vind de veiligste en goedkoopste manier om wit te wassen!

In dit jaarverslag wordt de sleutelrol die professionele witwassers spelen onderstreept en deze rol werd ook al benadrukt in een recente conferentie van AMLA⁷. Deze criminele 'makelaars' nemen afwisselend de rol aan van informele bankier, geldtransporteur of logistiek medewerker door commerciële structuren voor te stellen die zorgen voor de nodige documenten om witwasoperaties te verdoezelen.

De rol van deze professionele witwassers correct inschatten vormt een noodzakelijke eerste stap voor een doeltreffende strijd.

Vandaag vereist dit niet langer noodzakelijkerwijs en verplicht het compliceren van de antiwitwaswetgeving die enkel gericht zou zijn op actoren die op zich al regelbaar zijn⁸. Het lijkt derhalve nodig om aandacht te besteden aan de vraag naar de snelle ontbinding van vennootschappen die als lege schelpen worden ingezet en een gemakkelijk instrument vormen voor professionele witwassers.

⁷ Javier Zarzalejos, afgevaardigde in het Europees Parlement en voorzitter van de Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken, 9 juni 2026.

⁸ De uitdrukking komt van Quentin Mugg, zie zijn artikel getiteld « Comment mieux lutter contre les courtiers criminels, ces moteurs invisibles du blanchiment d'argent », in Le nouvel Observateur van 13 november 2025.



In dat opzicht wordt de problematiek van de lege schelpen regelmatig besproken op internationaal vlak. Het recente rapport van de wederzijdse evaluatie van België door de FATF⁹ stelt aldus dat de huidige maatregelen ter beperking van de risico's die verband houden met rechtspersonen beperkt blijven en dat de autoriteiten consequent inactieve entiteiten moeten schrappen en ontbinden om misbruik te voorkomen.

Hoe dan ook, het is noodzakelijk de dialoog of het partnerschap tussen publieke autoriteiten verder te zetten, te versterken en te intensifiëren. De intensifiëring van de strijd en het terugvorderen van criminele vermogens berust uiteindelijk op het devies van ons land... Eendracht maakt macht!

Veel leesplezier toegewenst.

Philippe de KOSTER
Voorzitter van de CFI

⁹ <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/mer/Mutual-Evaluation-Belgium-2025.pdf.coredownload.inline.pdf>



II. SAMENSTELLING VAN DE CFI

Voorzitter:	Dhr. Philippe de KOSTER
Vicevoorzitter:	Dhr. Fons BORGINON
Plaatsvervangende voorzitters:	Dhr. Christophe REINESON Dhr. Bart VAN HULST
Leden:	Dhr. Geoffrey DELRÉE Dhr. Philippe GARZANITI Dhr. Jean-François VANDERMEULEN Dhr. Benoit WOLTER
Secretaris-generaal:	Dhr. Kris MESKENS

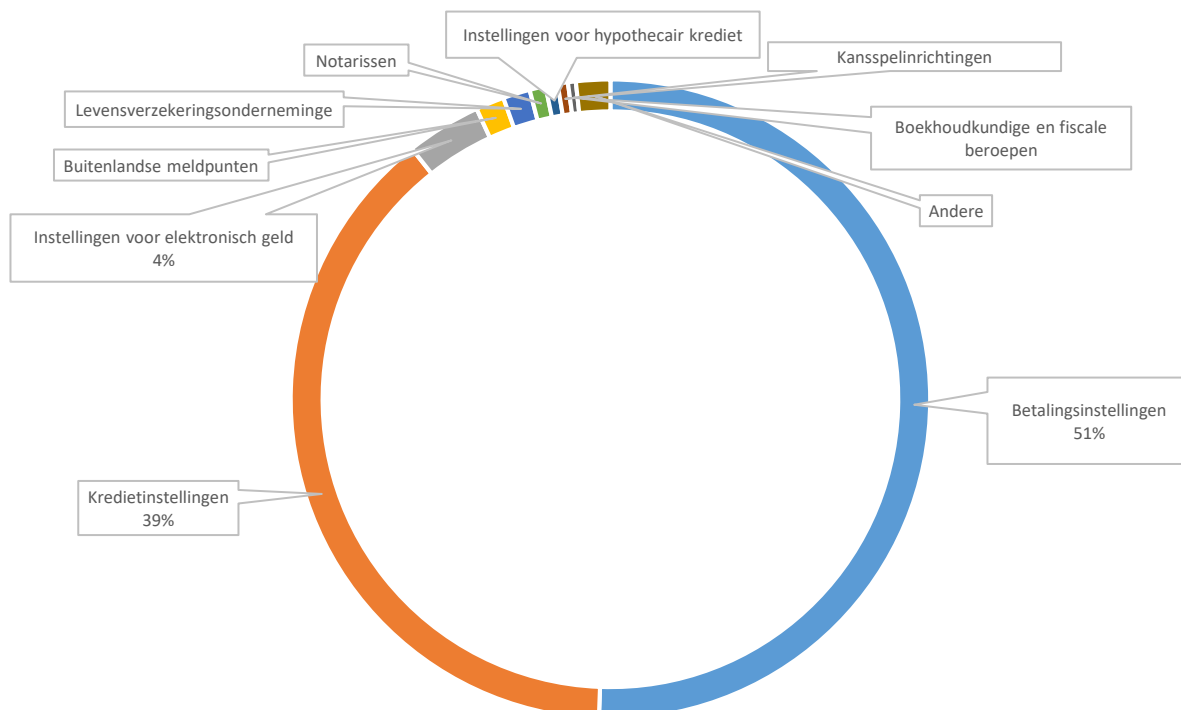
III. HET JAAR 2025 IN ENKELE CIJFERS

De CFI heeft als opdracht meldingen van verdachte verrichtingen, geldmiddelen of feiten te ontvangen van onderworpen entiteiten vermeld in de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten¹⁰, en informatie van buitenlandse meldpunten in het kader van internationale samenwerking en van andere, door de wet aangeduide, diensten van de Staat.

De CFI ontving in 2025 in totaal **102.312 mededelingen** van informatie (meldingen van verdachte verrichtingen, geldmiddelen of feiten, en informatie van buitenlandse tegenhangers en diensten van de Staat).

	2023	2024	2025
<i>Totaal aantal mededelingen van informatie</i>	79.211	91.487	102.312

Het merendeel van de meldingen van vermoedens is afkomstig van betalingsinstellingen en van kredietinstellingen.



¹⁰ Hierna de wet van 18 september 2017. Belgisch Staatsblad van 6 oktober 2017 - Kamer van volksvertegenwoordigers (www.dekamer.be) Stukken: 54-2566.



De inhoud van een groot deel van de meldingen, voornamelijk ontvangen van betalingsinstellingen die in België erkend zijn voor het vrij verrichten van diensten in de Europese Unie, wordt sinds 2021 geëxternaliseerd naar buitenlandse tegenhangers van de CFI (automatische uitwisseling, spontane uitwisseling en uitwisseling op verzoek)¹¹.

De overige ontvangen meldingen en informatie worden geanalyseerd en verrijkt en indien er ernstige aanwijzingen van witwassen of financiering van terrorisme of financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens bestaan, dan meldt de CFI het resultaat van haar analyse door aan de gerechtelijke overheden. In 2025 meldde de CFI **1.334 nieuwe dossiers** door aan de gerechtelijke overheden voor een totaalbedrag van **2,13 miljard EUR**.

De CFI deelt ook zoals wettelijk is voorzien specifieke informatie met verschillende bevoegde autoriteiten¹² op nationaal niveau, met de burgerlijke en militaire Belgische inlichtingendiensten, met het OCAD en met de toezichhoudende autoriteiten van de onderworpen entiteiten.

De CFI brengt overigens ook stelselmatig het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring (COIV) op de hoogte wanneer tegoeden van beduidende waarde, van welke aard ook, beschikbaar zijn voor een mogelijke gerechtelijke inbeslagneming¹³.

De ontvangen informatie die niet kan worden geëxternaliseerd gaat echter niet verloren. Deze informatie vormt immers een essentiële informatiebasis, die beschikbaar is voor strategische analyse, maar die het ook mogelijk maakt later relevante informatie (nieuwe financiële informatie, politie-informatie, nieuwe gerechtelijke onderzoeken,...) in verband te brengen met witwassen van geld of financiering van terrorisme.

Een gedetailleerd overzicht van de statistieken 2025 wordt opgenomen in deel V.

¹¹ Zie pagina 46 voor meer details.

¹² Met name de Dienst Coördinatie Anti-Fraude (CAF) van de FOD Financiën wanneer de doormelding aan de procureur informatie bevat betreffende het witwassen van geld dat afkomstig is van een strafbaar feit dat een weerslag kan hebben inzake ernstige fiscale fraude; de Algemene Administratie van Douane en Accijnzen wanneer de doormelding aan de procureur informatie bevat betreffende het witwassen van geld afkomstig van misdrijven waarvoor de Algemene Administratie van de Douane de strafvordering uitoefent; de toezichhoudende autoriteiten van onderworpen entiteiten wanneer de doormelding aan de procureur informatie bevat betreffende het witwassen van geld voortkomend uit een misdrijf waarvoor deze autoriteiten een opsporingsbevoegdheid hebben; de Sociale Inlichtingen- en Opsporingsdienst (SIOD) wanneer de doormelding aan de procureur informatie bevat betreffende het witwassen van geld afkomstig uit een misdrijf dat een weerslag kan hebben inzake sociale fraude; de arbeidsauditeur wanneer de doormelding aan de procureur informatie bevat betreffende het witwassen van geld afkomstig van mensensmokkel, mensenhandel of sociale fraude en de Algemene Administratie van de Thesaurie wanneer de CFI nuttige informatie heeft voor deze autoriteit op het gebied van het bevroeden van tegoeden of het toezicht op de naleving van embargomaatregelen.

¹³ Zie pagina 37 voor meer details.

IV. TRENDS OP HET VLAK VAN WITWASSEN VAN GELD EN FINANCIERING VAN TERRORISME

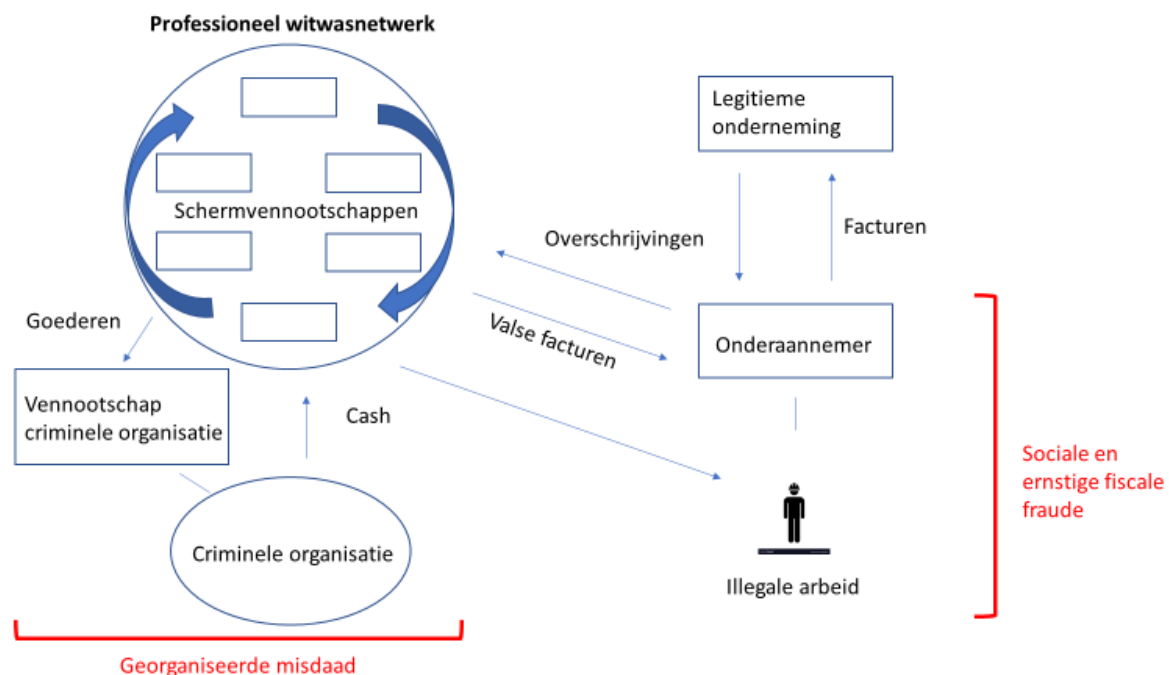
1. Trends op het vlak van het witwassen van geld

1.1. Belangrijkste criminele dreigingen

1.1.1. Professionele witwasnetwerken

Bij de behandeling van de dossiers inzake georganiseerde misdaad hanteert de CFI de criminologische definitie van het begrip, terwijl in het strafrecht de notie ‘criminele organisatie’ gehanteerd wordt. Het type van dossiers dat de CFI als georganiseerde misdaad beschouwt is divers en de labelling blijft ook enigszins een subjectieve beslissing, aangezien de complexe dossiers elementen bevatten van verschillende andere onderliggende misdrijven. Dit is zeker het geval voor de dossiers inzake **professionele witwasnetwerken**, dit jaar opnieuw de belangrijkste trend op het vlak van witwassen en het leeuwendeel van de dossiers georganiseerde misdaad.

Schematische voorstelling van een professioneel witwasnetwerk met de verschillende criminele aspecten



De professionele witwasnetwerken leveren het witwassen van geld als een dienst aan diverse criminele organisaties en zijn meestal niet betrokken bij de criminele activiteiten die de fondsen genereren. Zij hebben een internationaal netwerk van **schermvennootschappen** en **money mules** ter beschikking, waarvan de rekeningen gebruikt worden om grote bedragen te laten circuleren. Via de techniek van **compensatie** wordt waarde verplaatst en kan cash gebruikt worden om illegale arbeid te vergoeden. Illegaal kapitaal wordt gemengd met legaal kapitaal door gebruik te maken van **derdenbetalingen** of ‘Third Party Payments-TPP’s’, zodat vennootschappen die niet tot het netwerk behoren bewust of onbewust meedraaien in het witwasproces.

Het vermengen van legaal en illegaal verkregen fondsen en de mix van legale en illegale activiteiten behoren tot de belangrijkste strategieën van de professionele witwasnetwerken. Dikwijls wordt een



deel van de activiteiten correct gefactureerd, maar werken de onderaannemers buiten het formele contract gewoon verder in het zwart. Ook in de (klein-) handel kan een deel van de aan- en verkopen niet geregistreerd worden, zodat er zwart geld in de omzet verwerkt kan worden. Het handelsfonds en de inrichting van handelszaken worden eveneens frequent gefinancierd met fondsen van criminele herkomst.

De vennootschappen die ook werkelijk activiteiten uitoefenen vormen het meest zichtbare deel van het witwasnetwerk en worden vooral gebruikt om cash van het netwerk te absorberen. Deze vennootschappen voeren op hun beurt betalingen uit aan het minder zichtbare deel van het netwerk, bestaande uit tientallen spookbedrijven of schermvennootschappen die valse facturen uitschrijven en op papier worden bestuurd door stromannen.

De bedragen die circuleren op de rekeningen van de schermvennootschappen zijn zeer groot, vaak gaat het om meerdere miljoenen euro op enkele maanden tijd.

Het geld wordt dan op internationaal niveau doorgeschoven, met gebruik van derdenbetalingen om het spoor verder te versluieren. Aan het einde van het proces kunnen er handelsgoederen aangekocht worden of wordt er vastgoed in het buitenland aangeschaft met als werkelijke begunstigen de opdrachtgevers die de zwarte fondsen ter beschikking stelden van het witwasnetwerk.

Wanneer crimineel geld rechtstreeks gebruikt wordt om zwartwerk te vergoeden, is er geen spoor in het financiële systeem en zijn de betalingen niet te traceren. De hoeveelheid cash uit illegale activiteiten zoals drughandel is echter zeer groot. Wanneer grote sommen moeten gestort worden op de rekeningen van schermvennootschappen kunnen deze cashstortingen opvallen in het reguliere betalingsverkeer en aanleiding geven tot een melding aan de CFI. Ook bij de overschrijving van tegoeden of de aankoop van immobiëlen of handelsgoederen door de schermvennootschappen ten gunste van de criminele organisatie, wordt het reguliere banksysteem gebruikt en is het netwerk kwetsbaar. Vandaar dat witwasnetwerken in deze fases zoeken naar alternatieve manieren om detectie te vermijden, zoals het gebruik van buitenlandse betaalinstellingen en de omzetting van de fondsen in crypto.

Ondanks deze complexe structuur kon er in verschillende dossiers de link gelegd worden met de onderliggende criminele activiteiten. Zo werden er vanuit het witwasnetwerk betalingen vastgesteld voor de huur van panden die werden gebruikt voor de exploitatie van prostitutie, of kwam er geld terecht op de rekeningen van de schermvennootschappen dat afkomstig was van de slachtoffers van een grote helpdeskfraude. In een beperkt aantal dossiers konden de fondsen via buitenlandse vennootschappen herleid worden naar personen die gekend stonden voor grootschalige drughandel.

De CFI heeft echter niet altijd een zicht op het volledige netwerk. Indien enkel informatie beschikbaar is over de vennootschappen die zwartwerk faciliteren maar de banden met het professionele netwerk niet duidelijk aan te tonen zijn, worden de dossiers doorgemeld met sociale fraude en/of ernstige fiscale fraude als onderliggend misdrijf.

1.1.2. Drughandel

De markt voor illegale drugs in de EU zou een omvang hebben van meer dan 30 miljard EUR¹⁴ en daarmee de belangrijkste motor vormen voor de georganiseerde misdaad in de Europese landen. Bovendien vormt België met de haven van Antwerpen één van de belangrijkste toegangspoorten voor Zuid-Amerikaanse cocaïne en vormt ons land samen met Nederland nog steeds een primaire productiezone voor synthetische drugs wereldwijd.

Ondanks deze prominente rol worden de gigantische winsten uit de internationale drughandel zeker niet volledig via België witgewassen. De handelsstromen en de financiële stromen lopen zelden parallel. Toch blijft een aanzienlijk deel van de fondsen op één of andere manier wel verbonden met

¹⁴ EU Drug Markets Analysis, European Drug Agency (EUDA), Europol



ons land. De aanpak van het witwassen van geld uit drughandel is dan ook al jaren een absolute prioriteit voor de CFI.

De **professionele witwasnetwerken** - die doorgemeld worden onder de noemer georganiseerde misdaad - staan in voor het verwerken van het grootste deel van de gelden uit drughandel. De dossiers die gelabeld worden als 'witwassen uit illegale drughandel' betreffen **'self laundering'**: individuen die zelf de inkomsten uit de handel witwassen en hiervoor geen beroep doen op een extern netwerk.

De manier waarop de gelden uit drughandel in deze dossiers uit het zicht gehouden worden, is niet echt fundamenteel veranderd tegenover de voorbije jaren.

Net zoals voor de professionele witwasnetwerken geldt voor organisaties en personen die zelf de inkomsten uit hun drughandel witwassen dat ze volop inzetten op nieuwe technologieën, maar tegelijkertijd ook deels vasthouden aan klassieke betaalmiddelen.

De drughandel blijft immers sterk cash-afhankelijk, zeker op dit niveau van uitvoerders eerder dan van opdrachtgevers. In verschillende dossiers werden op de rekeningen van de betrokkenen ook verrichtingen vastgesteld die te maken hadden met goudhandel, als alternatief voor cash.

Cashverrichtingen werden ook gecombineerd met betalingen via betaalinstantellingen. Via fysieke verkooppunten zoals nachtwinkels of kleinhandelszaken kan een online te besteden tegoed verkregen worden in de vorm van een code of prepaidkaart, dat cash betaald wordt. Door de toename van de online verkoop van drugs, met name via sociale media (private chatgroepen) en versleutelde berichtendiensten, nam het gebruik van online betaaldiensten toe, dikwijls via een 'betaalknop' onmiddellijk toegankelijk in de voor de verkoop gebruikte applicatie zelf. Bij het witwassen van de inkomsten uit de handel worden dezelfde betaaldiensten gebruikt als bij de verkoop, maar dan om de inkomsten te laten circuleren of naar het buitenland te verplaatsen.

Bepaalde betaaltoepassingen bieden via hun platformen bovendien een vlotte link naar cryptoactiva en online gokplatformen, dikwijls de finale etappe voordat de fondsen op de bankrekening van de uiteindelijke begunstigen van de drughandel gestort worden of aangewend worden voor de aankoop van luxegoederen of vastgoed.

De weg die de inkomsten uit drughandel volgen is echter niet altijd zo complex. Cash wordt vaak ook gewoon rechtstreeks op rekeningen gestort. Wanneer het om natuurlijke personen gaat is de verklaring dikwijls dat er een lening verstrekt werd aan familieleden of vrienden die cash terugbetaald werd. Bij rechtspersonen worden de gelden uit drughandel gemengd met legale contante inkomsten. Deze vennootschappen hebben dan ook meestal activiteiten die cash-intensief zijn en de storting van aanzienlijke hoeveelheden contant geld op de rekeningen kunnen verantwoorden. Voorbeelden uit de dossiers betreffen onder andere vennootschappen actief in de handel in tweedehandsvoertuigen, horeca, voeding, kleinhandel, tankstations of luxegoederen. De fysieke uitbating van deze handelszaken biedt de criminele organisatie naast de mogelijkheid om geld wit te wassen vaak ook een logistiek voordeel, zoals de toegang tot voertuigen voor smokkel bij een autohandel of een verkoop- en verzamelpunt bij horecazaken. Tot slot worden criminele fondsen ook niet altijd witgewassen via de cashflow van de vennootschappen maar soms ook bij de oprichting van het handelsfonds, door de aankoop van machines of de inrichting van de zaak.

1.1.3. Oplichting

Oplichting vormt al jaren één van de belangrijkste onderliggende misdrijven aan witwassen, wanneer gekeken wordt naar het aantal dossiers dat de CFI doormeldt naar de parketten. Dit is in 2025 niet anders. Verschillende diensten die betrokken zijn in de strijd tegen oplichting, zoals de F.O.D. Economie, Politie, Financial Services and Markets Authority (FSMA), Febelfin en het Centre for Cybersecurity Belgium (CCB) geven aan dat de diverse vormen van online oplichting het voorbije jaar sterk gestegen zijn.



De gevallen die aan het licht komen vormen bovendien slechts het topje van de ijsberg, aangezien een groot deel van de slachtoffers vermoedelijk niets rapporteert.

Ook al zijn de bedragen in de dossiers meestal relatief klein, toch gaat het om een criminele bedreiging die een zware maatschappelijke en persoonlijke kost met zich meebrengt en het vertrouwen van de consumenten in het financiële systeem kan ondergraven.

De belangrijkste vormen van online oplichting die de CFI in de dossiers vaststelde zijn 'phishing' en **investeringsfraude**. Net als in 2024 blijft het aantal dossiers rond investeringsfraude hoog, en gaat het bovendien gemiddeld om hogere bedragen dan bij phishing. De grootste bedragen werden echter opgetekend in dossiers met klassieke oplichtingsschema's, met vastgoedinvesteringen in het buitenland, bouwprojecten, (offline) beleggingen of subsidies. Het zijn ook deze dossiers die zorgen voor een relatief hoog totaal bedrag van de doorgemelde dossiers in vergelijking met de voorbije jaren.

De CFI stelt ook vast dat het witwassen van de gelden uit oplichting steeds meer in handen komt van professionele netwerken. Zo werd in één dossier duidelijk vastgesteld dat de inkomsten uit een grootschalige helpdeskfraude werden doorgesluist naar de rekeningen van schermvennootschappen behorend tot een witwasnetwerk dat eveneens fondsen ontving uit sociale fraude.

Verder springt ook het doorgedreven gebruik van technologie in het oog, niet enkel bij de oplichting zelf maar ook bij het witwassen van de inkomsten ervan. Artificiële intelligentie wordt toegepast bij het maken van 'deepfakes' van bekende personen om slachtoffers naar frauduleuze investeringsplatformen te lokken, of bij de selectie van potentiële slachtoffers. 'Phishingkits' - softwarepakketten die toelaten om een phishingaanval uit te voeren - blijken ook online beschikbaar, waardoor technische expertise niet meer vereist is om een oplichtingsschema op te zetten.

Net als bij andere onderliggende misdrijven blijken nieuwe betaaltechnologieën en -applicaties vaak misbruikt te worden voor het witwassen van geld uit oplichting. Van de rekening van de slachtoffers worden de gelden overgeschreven naar betaalinstanties in het buitenland, die een brug vormen naar cryptoplatformen en online goksites, wat het verder traceren van de fondsen bemoeilijkt.

1.1.4. Sociale fraude en ernstige fiscale fraude

Sociale fraude

De strijd tegen sociale fraude staat centraal in de prioriteiten van het federale beleid in het kader van het regeerakkoord voor de legislatuur 2025-2029. De strijd is georganiseerd rond een strategisch plan en een operationeel actieplan, die meer controles combineren met een risicogerichte aanpak. Het doel is met name om georganiseerde fraude beter op te sporen en te bestraffen. De nadruk ligt ook op een versterkte samenwerking tussen betrokken diensten. Daartoe hebben de CFI en de Sociale Inlichtingen- en Opsporingsdienst (SIOD) hun samenwerking geïntensiveerd, zowel op operationeel als op strategisch vlak.

Vanaf 2017 werd sociale fraude toegevoegd aan de lijst van misdrijven die ten grondslag liggen aan witwassen. Dankzij deze toevoeging kon de CFI bijdragen aan de bestrijding van dit criminele fenomeen en fraudenetwerken beter in kaart brengen, zowel op nationaal als internationaal niveau.

Sindsdien stuurt de CFI jaarlijks een groot aantal dossiers over sociale fraude door naar de gerechtelijke autoriteiten. In plaats van af te nemen, blijkt uit de analyse van de dossiers dat **het fenomeen** op verschillende niveaus **toeneemt**: het aantal doormeldingen stijgt, de bedragen die op het spel staan lopen in de miljoenen euro's en er konden talrijke verbanden worden gelegd tussen verschillende dossiers.

Sociale fraude is vaak het meest tastbare aspect van een professioneel witwasnetwerk, en het zwartwerk kan worden gebruikt om geld uit andere criminele activiteiten te verwerken.

Bedrijven die actief zijn in sterk concurrentiële sectoren zoals de bouw staan onder druk om hun projecten tegen zo laag mogelijke kosten uit te voeren. Daartoe zoeken ze naar onderaannemers die tegen lagere prijzen werken. Deze concurrentie dwingt sommige onderaannemers ertoe hun wettelijke verplichtingen, met name op het gebied van sociale zekerheid, te overtreden om zo meer concurrentiële tarieven te kunnen aanbieden. Om hun niet-aangegeven arbeidskrachten te betalen, hebben deze bedrijven contant geld nodig. Om geen argwaan bij de banken te wekken met grote contante opnames, wenden ze zich tot clearingbedrijven die deel uitmaken van een professioneel witwasnetwerk.

In 2025 constateerde de CFI een toename van het gebruik van contant geld in bepaalde dossiers waarbij Oost-Europese onderdanen betrokken waren die een éénmanszaak hadden opgericht en duidelijk als geldkoeriers fungeerden. In deze dossiers constateerde de CFI dat er talrijke rekeningen werden geopend die uitsluitend werden gevoed door betalingen van bedrijven actief in de bouw- en/of schoonmaaksector. Deze gelden werden vervolgens zeer snel in cash opgenomen. In verschillende gevallen ging het om zeer grote bedragen, soms zelfs meer dan één miljoen euro over een zeer korte periode.



Ernstige fiscale fraude

De afgelopen jaren heeft de CFI regelmatig dossiers moeten onderzoeken waarin **compensatieregelingen** een rol speelden.

Naast de aspecten die verband houden met sociale fraude, bevatten deze dossiers ook een witwascomponent die verband houdt met ernstige fiscale fraude. Sociale fraude met betrekking tot niet-aangegeven betalingen houdt dus in dat er geld is dat aan de aandacht van de belastingdienst ontsnapt. Dit aspect maakt het met name mogelijk om de relevante informatie aan de Dienst Coördinatie Anti-Fraude (CAF) van de FOD Financiën door te geven.

Naast de meldingen over de compensatiebedrijven zelf ontvangt de CFI een toenemend aantal meldingen over bedrijven die een reële economische activiteit uitoefenen in sectoren zoals de bouw of de schoonmaak en die duidelijk gebruikmaken van compensatiebedrijven om contant geld te verkrijgen in ruil voor bankoverschrijvingen.

Het opzettelijke en herhaalde gebruik van **valse facturen**, met name om contant geld te verkrijgen voor het vergoeden van niet-aangegeven diensten of om op illegale wijze geld uit de onderneming te onttrekken, heeft aanzienlijke fiscale gevolgen. Door het gebruik van valse facturen kan de aangegeven winst namelijk op frauduleuze wijze worden verlaagd, waardoor de belastinggrondslag van de onderneming afneemt. Bovendien heeft het mechanisme dat is opgezet om niet-aangegeven personeel te vergoeden ook een aanzienlijke impact op de personenbelasting.

In deze context wijzen de gebruikte methoden (waaronder het gebruik van schijnbedrijven) en het herhaaldelijk gebruik van fictieve facturering op ernstige aanwijzingen voor het witwassen van geld afkomstig uit ernstige fiscale fraude, waardoor de CFI de CAF kan waarschuwen.

Verzet

In 2025 heeft de CFI in een bijzonder groot aantal dossiers het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en Verbeurdverklaring (COIV) ingelicht wanneer bedragen of tegoeden beschikbaar waren met het oog op gerechtelijke inbeslagneming. In het kader van een *'catch the money'*-politiek



is de mogelijkheid om rekeningen gedurende vijf dagen te blokkeren een belangrijk wapen, dat ook ingezet kan worden in de strijd tegen ernstige fiscale fraude.

1.1.5. Overige criminele dreigingen

Corruptie - verduistering

De CFI heeft in 2025 opnieuw verschillende dossiers aan de gerechtelijke autoriteiten doorgemeld waarin corruptie of verduistering door personen die een openbare functie uitoefenen als voornaamste onderliggende misdrijven van witwassen werden aangeduid.

Die dossiers hadden betrekking op personen die een hoger risico op belangenconflicten; misbruik van functie, positie of invloed; omkoping of financieel-economische criminaliteit met zich meebrengen, waaronder buitenlandse Politiek Prominente Personen (PPP)¹⁵, voormalige leidinggevenden van buitenlandse ministeries en EU agentschappen, Belgische (oud-)medewerkers van internationale organisaties en intercommunales, binnenlandse havenmedewerkers en buitenlandse ondernemers die in nauw contact staan met ambtenaren ter plaatse.

De verdachte verrichtingen in deze dossiers duiden zowel op de ontvangst en de betaling van steekpenningen, als op de verdere circulatie en het gebruik van opbrengsten uit **diverse vormen van corruptie**, met inbegrip van publieke en private omkoping, actieve en passieve omkoping, omkoping van buitenlandse ambtenaren bij internationale zakelijke transacties¹⁶ en corruptie bij EU-uitgaven. Typologisch konden politieke corruptie op hoog niveau, corruptie bij overheidsopdrachten en corruptie in sectoren die als risicovol worden aangemerkt (gezondheidszorg, defensie, technologie, beheer van natuurlijke hulpbronnen, ...) worden onderscheiden.

In verschillende dossiers was sprake van betalingen die onmiskenbaar tot doel hadden om personen met een openbare functie, bestuurders van rechtspersonen of havenpersoneel onrechtmatige handelingen of misdrijven naar aanleiding van de uitoefening van hun functie te laten plegen. Het ging zowel om rechtstreekse betalingen aan betrokkenen, als om betalingen via derde partijen - (scherm)vennootschappen of consultancybedrijven die door voormalige PPP of vroegere medewerkers van internationale organisaties werden opgezet kort nadat ze hun politiek mandaat of hun functie hadden beëindigd - waarbij illegale geldstromen via vage mededelingen of via valse facturen werden gemaskeerd.

De analyses van de CFI bevestigen het gebruik van alom bekende financiële instrumenten voor het witwassen van opbrengsten uit corruptie en verduistering en breed bekende witwasmethodes en -technieken.

Er werden aanwijzingen gevonden dat parallelle financiële systemen gebruikt werden om tegoeden uit corruptie en verduistering van overheidsmiddelen in het buitenland over te hevelen naar rekeningen bij kredietinstellingen of een notariskantoor in België.

In recente publicaties van internationale instanties en activiteitenverslagen van de CFI is gewezen op het feit dat corruptie een belangrijke criminele modus operandi is. De elementen en omstandigheden in meerdere dossiers van de CFI gaven in 2025 aanleiding tot de verdenking dat corruptie als facilitator voor andere criminele activiteiten fungeerde, waaronder illegale drughandel, georganiseerde misdaad, mensenhandel en milieucriminaliteit.

¹⁵ De lijst van functies die als prominente publieke functies worden aangeduid, zijn terug te vinden in bijlage IV van de [wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten](#). Een overzicht van de prominente publieke functies op het niveau van internationale organisaties en op het niveau van de instellingen en organen van de Unie kan via de volgende link worden geraadpleegd (https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=OJ:C_202300724).

¹⁶ Zie Verdrag van de OESO inzake de bestrijding van omkoping van buitenlandse ambtenaren in internationale zakelijke transacties (<https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/topics/policy-sub-issues/fighting-foreign-bribery/Convention%20and%20commentaries%20booklet%202024.pdf>).



Zo wisselden twee havenarbeiders in dezelfde periode buitenlandse valuta om naar euro in hetzelfde wisselkantoor in Antwerpen. Beiden gaven aan dat het ging om geld dat ze over hadden na een vakantie in een land in Noord-Amerika dat een belangrijk knooppunt is van illegale handel in verdovende middelen. Eén van hen stortte ook cash geld op zijn rekening bij een bank in België. De atypische verrichtingen van betrokkenen en hun verhoogd risicoprofiel op het vlak van corruptie en betrokkenheid bij grensoverschrijdende georganiseerde misdaad gerelateerd aan het drugsmilieu leidden tot het vermoeden dat het in contanten aangebrachte geld uit corruptie en georganiseerde misdaad voortvloeide.

De CFI stelde vast dat opbrengsten uit corruptie en verduistering in verschillende gevallen in onroerend goed werden geïnvesteerd of voor de financiering van bedrijfsovernames werden aangewend. Eens te meer werden aankopen van andere goederen van grote waarde, waaronder luxevoertuigen, waargenomen en transacties die op gokactiviteiten in casino's of speelhallen wezen. Zoals de CFI herhaaldelijk heeft benadrukt, hebben niet-financiële ondernemingen en beroepen een fundamentele rol in het detecteren van dergelijke witwasverrichtingen en het melden ervan aan de CFI.

Uit een paar dossiers is gebleken dat betrokkenen overschrijvingen ten gunste van aanbieders van cryptoactivadiensten in de Europese Unie verrichtten en op die manier illegaal verkregen vermogen in virtuele valuta omzetten. De beperkte frequentie betekent niet dat cryptovaluta corruptiebestendig zijn. Het lijkt veeleer te illustreren dat de rol van virtuele activa als instrument voor het witwassen van opbrengsten uit corruptie gerelateerde misdrijven geleidelijk aan belang wint.

De CFI heeft in het kader van haar analyses corruptie en verduistering (bijkomende) inlichtingen bij diverse partners ingewonnen, waaronder onderworpen entiteiten, politiediensten en gerechtelijke overheden. In een aantal specifieke dossiers werd ook informatie bij inlichtingen- en veiligheidsdiensten of het Europees Bureau voor Fraudebestrijding van de Europese Commissie opgevraagd.

De meeste doorgemelde dossiers van de CFI vertoonden een duidelijke transnationale dimensie, via de hoedanigheid en de activiteiten van de betrokkenen en/of via de financiële transacties. Internationale samenwerking vormt in dergelijke dossiers een essentieel en onmisbaar onderdeel van de analyse door de CFI. In veel analyses speelden inlichtingen verkregen via andere FIU's een belangrijke rol.

Ook in 2025 heeft de CFI buitenlandse FIU's geïnformeerd over verdachte verrichtingen waarbij politiek prominente personen uit hun land betrokken waren. Dat gebeurde voornamelijk in toepassing van artikel 53.1 van de vierde Europese AML/CFT-richtlijn en in de context van de behandeling van ontvangen meldingen inzake correspondent banking.

Informaticacriminaliteit

In 2025 had meer dan 90% van de door de CFI doorgemelde dossiers in verband met cybercriminaliteit betrekking op **de aankoop van afbeeldingen van seksueel misbruik van minderjarigen**. Naast de aankoop van digitaal materiaal dat daadwerkelijk misbruik weergeeft, hadden sommige dossiers betrekking op de aankoop van realistische afbeeldingen van fictieve minderjarigen (bijvoorbeeld animatiefilms met seksueel getinte scènes waarin minderjarigen voorkomen) en op materiaal dat een persoon met het uiterlijk van een minderjarige weergeeft (met name sekspoppen met een kinderlijk uiterlijk). Enkele dossiers hadden betrekking op de verkoop van seksueel getinte beelden die door minderjarigen waren geproduceerd (zelf gegenereerde inhoud).

Net als vorig jaar zijn er verschillende dossiers geopend op basis van meldingen van vermoedens die voornamelijk afkomstig waren van buitenlandse partners. Vanwege het grensoverschrijdende karakter van criminele netwerken werkt de CFI nauw samen met haar buitenlandse tegenhangers. In ruil daarvoor heeft zij informatie gedeeld met verschillende buitenlandse FIU's.

Hoewel er verschillende betaalmethoden worden waargenomen, vinden de meest voorkomende transacties plaats via instellingen voor elektronisch geld of geldtransferdiensten van het type money remittance. In mindere mate wordt cryptovaluta gebruikt.

De bedragen per transactie zijn vaak laag. Het gaat doorgaans om ronde bedragen tussen 15 en 100 euro per transactie, uitgevoerd door personen die geen familieband hebben met de begunstigde.

De transacties gaan soms gepaard met berichten die verwijzen naar de grootte van de bestanden of naar accounts op sociale media of berichtendiensten. Dit lijkt erop te wijzen dat deze diensten en, bij uitbreiding, andere end-to-end-versleutelde communicatieapplicaties de daders aanzienlijke mogelijkheden op het vlak van netwerken hebben geboden.



De andere dossiers die door de CFI zijn doorgemeld in verband met cybercriminaliteit hebben enerzijds betrekking op financiële transacties in verband met illegale activiteiten op het gebied van IPTV-diensten en anderzijds op frauduleuze transacties in verband met een gedecentraliseerd handelsplatform in cryptoactiva.

Milieucriminaliteit

Milieucriminaliteit is een geschakeerd fenomeen en omvat een **breed spectrum** aan criminele praktijken, met name op het gebied van houtkap en -handel, illegale mijnexploitatie, handel in bedreigde dier- en plantensoorten alsook de illegale handel in, en verwerking van, afval. Vanwege hun grensoverschrijdend karakter hebben deze criminele praktijken wereldwijd impact op de ecologische en economische stabiliteit en dragen ze bovendien bij aan grote schade aan de leefomgeving, de volksgezondheid en de maatschappij.

Zowel de Egmont-groep¹⁷ als het EU SOCTA 2025-rapport¹⁸ benadrukken dat milieucriminaliteit wordt beschouwd als een van de meest winstgevende misdrijven ter wereld. Het grensoverschrijdende aspect van het fenomeen biedt een lucratieve markt voor de georganiseerde misdaad, wiens modus operandi eveneens gekenmerkt wordt door een geavanceerde en transnationale werkwijze.

Het witboek over financiële criminaliteit¹⁹, waaraan de CFI heeft meegewerkt, legt bloot hoe criminelen legale bedrijven, internationale mazen in de wet en corruptie misbruiken om geld wit te wassen. Dankzij de expertise in het detecteren van die witwastechieken spelen FIU's zoals de CFI dan ook een mogelijke sleutelrol in de strijd tegen milieucriminaliteit.

Omdat de CFI slechts een gering aantal meldingen ontving die verband houden met vermoedelijke milieucriminaliteit, is de ervaring met betrekking tot het fenomeen vooralsnog beperkt. Wel werd de **complexiteit van de financiële structuren**, waarbij transacties in verband met milieudelicten vaak deel uitmaken van legale economische ketens, onderstreept.

Ondanks de uitdagingen op het gebied van detectie alsook het beperkt aantal meldingen heeft de CFI toch verschillende dossiers die verband hielden met milieucriminaliteit kunnen doormelden aan de

¹⁷ (Egmont, 2025) IEWG Project - FIU Role in Fighting Environmental Crimes

¹⁸ (Europol, 2025): <https://www.europol.europa.eu/cms/sites/default/files/documents/EU-SOCTA-2025.pdf>

¹⁹ Livre blanc: systématiser les investigations financières pour combattre la criminalité environnementale en Europe, Sous la direction de Chantal Cutajar, Dalloz, 2025.



gerechtelijke autoriteiten. Uit de analyse van de dossiers blijkt dat sommige milieudelicten eerder opportunistisch en incidenteel van aard zijn, terwijl andere dossiers werden gekenmerkt door het gebruik van geavanceerde witwastechnieken via georganiseerde criminele netwerken.

De CFI heeft in een deel van de dossiers een duidelijk milieuaspect kunnen identificeren; witwastechnieken werden rechtstreeks in verband gebracht met illegale houthandel, **handel in bedreigde diersoorten** en illegale handel in afval. In andere dossiers was de milieucomponent niet primordiaal, en waren witwastechnieken gekoppeld aan andere vormen van onderliggende criminaliteit, zoals corruptie of illegale handel in goederen, doorslaggevend.

1.2. Evolutie van de witwastechnieken

1.2.1. Misbruik van vennootschapsstructuren als vector voor het witwassen van geld

Politieke en gerechtelijke autoriteiten maken van de strijd tegen schermvennootschappen een van hun huidige prioriteiten. Het wetsvoorstel dat tot doel heeft het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen te wijzigen om de procedures te versnellen en de gronden voor gerechtelijke ontbinding uit te breiden, is daar een recent voorbeeld van. De grote uitdaging bestaat erin de juiste balans te vinden tussen de economische realiteit, die gericht is op het stimuleren van ondernemerschap, en de noodzaak om misbruik van vennootschapsstructuren als middel voor het witwassen van opbrengsten uit polycriminele activiteiten te bestrijden.

De CFI zet zich op basis van haar dossiers sinds vele jaren actief in voor de preventieve opsporing van deze frauduleuze ondernemingen door middel van voortdurende samenwerking met verschillende partners.

De CFI zet haar inspanningen voort om nieuw opgerichte schermvennootschappen op te sporen. Dit initiatief wordt ondersteund door de aanbevelingen van de FATF in het wederzijdse evaluatierapport over België²⁰.

Het gebruik van vennootschappen met een reële, deels illegale activiteit

Een deel van de dossiers heeft betrekking op het gebruik van vennootschappen die een reële economische activiteit uitoefenen, waarvan een deel op illegale wijze wordt uitgevoerd met het oog op sociale fraude, ernstige fiscale fraude, mensenhandel of misbruik van vennootschapsgoederen gelieerd aan georganiseerde criminaliteit.

Hoewel de activiteiten van die vennootschappen zich situeren in sectoren die bekend staan als gevoelig voor misbruik voor sociale en fiscale fraude, zoals de bouw en de industriële schoonmaak, heeft de CFI in 2025 een toenemend gebruik waargenomen van vennootschappen actief in andere sectoren, zoals de aanleg van glasvezelnetwerken en bakkerijen. Tegoeden afkomstig van overschrijvingen gerelateerd aan de legitieme activiteiten van deze vennootschappen en betalingen die uit valse facturen voortvloeien, worden in combinatie met compensatietechnieken en Trade Based Money Laundering (TBML) vermengd om de herkomst ervan te verdoezelen.

De CFI heeft ook een toenemend gebruik geconstateerd van bedrijven die actief zijn in de levering van bepaalde diensten (informatica, marketing, beveiliging, transport, consulting, enz.). In de betreffende dossiers worden de betalingen voor de geleverde dienst gerechtvaardigd door **facturen** waarvan het bijzonder moeilijk is om te beoordelen of ze echt of fictief zijn. Deze techniek staat bekend als witwassen op basis van diensten (Service-Based Money Laundering of SBML). In tegenstelling tot TBML bestaat SBML uit het verplaatsen of rechtvaardigen van geld van illegale oorsprong via commerciële transacties die niet verband houden met goederen, maar met de levering van diensten.

²⁰<https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/mer/Evaluation-mutuelle-Belgique-2025.pdf.coredownload.inline.pdf> (p.121)



Het gebruik van schermvennootschappen voor compensatie

De CFI heeft de voorbije jaren vastgesteld dat er vennootschappen worden opgericht of overgenomen met het oog op het witwassen van geld van illegale herkomst via de compensatietechniek. Het gaat hierbij met name om dossiers inzake netwerken die worden doorgemeld in verband met **georganiseerde misdaad, ernstige fiscale fraude en sociale fraude**.

In die dossiers spelen in serie opgerichte schermvennootschappen - actief in sectoren die gevoelig zijn voor sociale en fiscale fraude (bouw, horeca, schoonmaak, transport, vlees, enz.) en vaak zonder economische activiteit - een cruciale rol.

Dergelijke vennootschappen worden louter ingeschakeld om het witwassen van geld te vergemakkelijken door de uitwisseling van contant geld tussen criminelen die grote hoeveelheden cash geld genereren (vooral uit drughandel) en criminelen die contant geld nodig hebben (om bijvoorbeeld niet-aangegeven arbeidskrachten te betalen).

De meest complexe constructies berusten op een netwerk van vennootschappen en bankrekeningen die door professionele witwassers worden opgezet, op facilitatoren (financiële, juridische en boekhoudkundige professionals) waarop criminelen een beroep doen en op een groot aantal stromannen en money mules, zowel in België als in het buitenland.

Naast het gebruik van schermvennootschappen in compensatiedossiers in verband met georganiseerde criminaliteit en ernstige sociale en fiscale fraude, heeft de CFI in 2025 ook verbanden kunnen leggen met **mensenhandel en de exploitatie van prostitutie**. Die vaststelling bevestigt wat Myria in haar jaarverslag 2024 heeft gepubliceerd²¹.

Verschillende elementen bevestigen het aspect van mensenhandel en exploitatie van prostitutie in deze dossiers. Enerzijds gaat het om de betrokkenheid van reisbureaus die via vennootschappen die door een professioneel witwasnetwerk zijn opgericht aanzienlijke geldbedragen ontvangen. Dit geld wordt gebruikt om de vluchten te betalen die de slachtoffers uit Latijns-Amerika (die vooraf via sociale media zijn gelokt) naar België en andere Europese landen brengen. Anderzijds gaat het om talrijke bewijzen van betalingen van huur die uit de rekeninghistorieken van schermvennootschappen blijken. Uit die dossiers komt naar voren dat zowel nieuwe technologieën als meer traditionele technieken worden gecombineerd om slachtoffers aan te trekken en geld wit te wassen.

1.2.2. Derdenbetalingen of Third Party Payments

Bij de analyse van internationale witwasnetwerken valt het gebruik van *derdenbetalingen* of 'Third Party Payments' (TPP's) steeds meer op. In essentie zijn TPP's betalingen die voldaan worden door een derde ('third party') in opdracht of voor rekening van een betaler ('payer') en ten gunste van een begunstigde ('payee').

In het legale betalingsverkeer zijn de laatste tien jaar verschillende TPP-providers ontstaan. Het gaat om betaalinstanties die tegen vergoeding betaalverplichtingen opvolgen en overnemen van klanten. De tarieven voor internationale transfers en gerelateerde wisselkoersen zijn dikwijls voordeliger dan in het klassieke betalingssysteem. TPP's worden ook al geruime tijd gebruikt om betalingen te verrichten van en naar gebieden waar het banksysteem moeilijk toegankelijk is.

Criminelen hebben al snel de mogelijkheden ingezien van het toegenomen gebruik en de normalisering van alternatieve betalingskanalen. In een witwascontext worden TPP's dan ook gebruikt om financiële banden te verdoezelen en het volgen van de geldstroom te bemoeilijken, ook in gebieden waar het banksysteem perfect toegankelijk is. Professionele witwasnetwerken gebruiken TPP's in combinatie met de compensatietechniek en bij Trade/Service Based Money Laundering.

²¹ Sekswork uit Latijns-Amerika, een carousel met risico's
https://www.myria.be/files/2024_MYRIA_Jaarverslag_Mensenhandel_en_mensensmokkel.pdf



Ondernemingen worden aangetrokken tot de lage transactiekosten van de verrichtingen bij Third Party Payments, maar kunnen onbewust meedraaien in een witwasschema en zich blootstellen aan aanzienlijke juridische risico's.

1.2.3. Underground Banking en Informal Value Transfer Systems (IVTS)

De laatste jaren heeft het witwasproces zich steeds meer losgekoppeld of zelfs geautonomiseerd van de criminele activiteiten die inkomsten uit illegale bronnen genereren, wat met name de ontwikkeling van alternatieve financiële systemen buiten de wettelijk gereguleerde financiële instellingen in de hand heeft gewerkt.

Alle financiële activiteiten die buiten het officiële regelgevingskader plaatsvinden, maken gebruik van diverse mechanismen om de gereguleerde sector te omzeilen en geld internationaal over te maken, zonder dat de fondsen noodzakelijkerwijs fysiek worden verplaatst. Deze activiteiten worden aangeduid met de verzamelnaam *Underground Banking*²².

Hoewel deze ondergrondse systemen volgens hetzelfde principe werken als de informele systemen voor waardeoverdracht (IVTS - Informal Value Transfer Systems) van het type hawala, zijn ze geprofessionaliseerd om op grote schaal witwasdiensten aan te bieden.

Het hawala-netwerk is een informeel systeem voor geldovermakingen dat berust op het vertrouwen tussen de tussenpersonen, de zogenaamde hawaladars. Dit systeem wordt vaak gebruikt om snel en discreet geld over de grenzen te sturen, zonder elektronische of schriftelijke sporen achter te laten. De kenmerken van het hawala-netwerk maken het aantrekkelijk voor migrerende werknemers, mensen die geen toegang hebben tot het traditionele banksysteem, maar ook voor criminele of terroristische groeperingen die profiteren van de anonimiteit ervan.

De verrekening tussen de twee hawaladars gebeurt vervolgens op verschillende manieren: de meest voorkomende zijn contante verrekeningen en commerciële verrekeningen (met name door middel van overfacturering kunnen de overgemaakte bedragen worden gecompenseerd). Opgemerkt moet worden dat ondergrondse bankiers steeds vaker cryptovaluta gebruiken als middel voor waardeoverdracht, wat een moderne dimensie toevoegt aan het bekende systeem van waardeverrekening.

In tegenstelling tot geavanceerde witwastechnieken waarbij gebruik wordt gemaakt van dekmantelbedrijven, stromannen, offshore-rekeningen en financiële engineering, is IVTS een instrument dat vooral tegemoetkomt aan de behoeften van criminelen die grote hoeveelheden contant geld willen witwassen. Door hun grotendeels informele werking en het gebrek aan traceerbaarheid van de transacties bieden deze **parallele financiële systemen** namelijk een bijzonder gunstig kader voor het witwassen van geld en maken ze het mogelijk om grote hoeveelheden contant geld op te nemen en te herverdelen zonder gebruik te maken van de traditionele bankkanalen. Dit vermogen om grote hoeveelheden contant geld te verwerken en tegelijkertijd de herkomst ervan te verbergen, geeft deze systemen een sleutelrol in hedendaagse witwasstrategieën.

*De witwasrisico's in België vinden hun oorsprong deels in alternatieve financiële netwerken die zich ontwikkelen buiten het gereguleerde toepassingsgebied van de anti-witwaswet en de actoren die aan deze regeling onderworpen zijn*²³.

Deze bedreigingen zijn dan ook moeilijk meetbaar en kwantificeerbaar, ook al zijn hun bestaan en omvang bewezen, met name dankzij politieacties die deze activiteiten aan het licht brachten.

In 2025 bevestigt de ervaring van de CFI de betrokkenheid van ondergrondse hawala-netwerken bij verschillende doorgemelde dossiers. Dankzij politie- en gerechtelijke informatie, en inlichtingen verkregen van inlichtingendiensten of andere FIU's kon de CFI verbanden leggen tussen verdachte

²² Link naar [Vademecum](#)

²³ <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/mer/Mutual-Evaluation-Belgium-2025.pdf.coredownload.inline.pdf>



financiële transacties die werden opgespoord op bankrekeningen in België en financiële diensten verleend door netwerken van hawaladars.

Verschillende in 2025 doorgemelde dossiers hebben dan ook betrekking op in België gevestigde natuurlijke personen met rekeningen bij meerdere banken, op wier bankrekeningen talrijke geldstromen en contante stortingen werden geregistreerd, terwijl geen enkele aangegeven beroepsactiviteit deze transacties kon rechtvaardigen. Hun bankrekeningen werden voornamelijk gecrediteerd door overschrijvingen en gedebiteerd door overmakingen naar het buitenland. Op basis van informatie die van de inlichtingendiensten werd ontvangen, konden deze personen in verband worden gebracht met een netwerk van hawaladars dat in België actief is.

Deze dossiers werden doorgemeld wegens het witwassen van geld afkomstig uit het verlenen van bankdiensten, geldovermakingen of valutahandel zonder over de vereiste vergunning of toegangsvoorwaarden voor de uitoefening van deze activiteiten te beschikken.

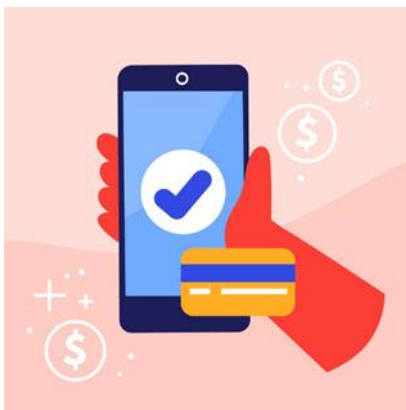
1.2.4. Transaction laundering

De laatste tien jaar is het deel van de handel dat in België online verloopt sterk gestegen, met vooral een piek na de Covidperiode. In 2025 zou de totale e-commercemarkt in ons land bijna 25 miljard euro bedragen en meer dan 75% van de Belgen zou online aankopen verricht hebben²⁴. Parallel met de online-handel zijn ook de mogelijkheden voor online- en digitale betalingen spectaculair toegenomen.

Gezien deze cijfers is het dan ook weinig verwonderlijk dat de CFI in 2025 in de behandelde dossiers steeds meer aanwijzingen vond van één of andere vorm van witwassen die in verband gebracht kan worden met onlinehandel of e-commerce, en meer specifiek met de hieraan gekoppelde betaaloplossingen.

De witwasmethoden bij fysieke handel in goederen en diensten - Trade Based Money Laundering (TBML) of Service Based Money Laundering (SBML) - hebben immers equivalenten in de online handel die gebaseerd zijn op hetzelfde principe, namelijk het verhullen van illegale geldstromen via de handel in goederen of diensten. Naar de verschillende vormen van witwassen via online- handel en -betalingen wordt meestal verwezen met de term '*Transaction Laundering*'.

Bij transaction laundering komt het erop neer dat de betaalsystemen van webshops of legale bedrijven misbruikt worden om illegale geldstromen te verwerken. De betalingen die verband houden met illegale activiteiten (verkoop van namaakproducten, wapens, drugs of illegale kansspelen) verlopen dan via de rekening van legale handelaars, zonder dat de instelling die het betaalsysteem aanbiedt - de *merchant acquirer*²⁵ - zich hiervan bewust is. Dit vormt een schending van de overeenkomst tussen



de handelaar en de acquirer, aangezien illegale websites gebruikmaken van de betalingsfaciliteiten die bedoeld zijn voor legitieme handelaren om hun transacties te verbergen.

De acquirer kan zowel de commerciële als de technische kant - de betalingen - van de relatie met de handelaars verzekeren, of kan deze zelf uitbesteden. Omdat deze rol zich op het snijpunt bevindt van het technologische en het financiële, en bovendien deelprocessen kunnen uitbesteed worden, is het niet altijd duidelijk waar de verantwoordelijkheden liggen op het vlak van compliance (controles bij onboarding van nieuwe klanten/webshops, Know Your Customer, Know Your Transaction,...).

²⁴ <https://economie.fgov.be/nl/themas/online/digitale-economie-cijfers>

²⁵ De 'merchant acquirer' of 'acquirer' fungeert als tussenpersoon tussen de handelaar, de betalingsnetwerken (zoals Visa, Mastercard, enz.) en de bank van de onlineklant. Deze speler speelt een essentiële rol in het ecosysteem van onlinebetalingen. Hij staat onder andere garant voor de overdracht van het geld van de bankrekening van de klant naar die van de handelaar.



Criminelen kunnen gebruik maken van het complexe karakter van de online-handel om illegale activiteiten te ontplooiën en de inkomsten die hieruit voortkomen wit te wassen. Zo kunnen de betalingen aan een online webshop voor drugs of andere illegale goederen schijnbaar aan een legale webshop toegerekend worden. Betalingen die verband houden met illegale gokactiviteiten kunnen eveneens via onopvallende websites verlopen. Ook kunnen betalingen die kaderen in ‘*subscription fraud*’ - oplichting van klanten die denken een éénmalige betaling te doen maar waarvan de kredietkaart uiteindelijk periodiek gedebiteerd wordt - doorgaan als legale betalingen. In het geval van oplichting is het hoge aantal ‘chargebacks’ of terugvorderingen van betalingen door de klant een sterke aanwijzing van transaction laundering.

Gezien de groei van de online handel en de ontwikkeling van de financiële technologie voor de afwikkeling van de bijhorende transacties lijkt het fenomeen van transaction laundering in de toekomst nog in omvang te zullen toenemen en zal het een belangrijk aandachtspunt blijven voor de CFI.

1.2.5. Virtuele waarden

Net zoals in dossiers waarbij fiatgeld wordt witgewassen merkt de CFI in cryptodossiers dat de betrokkenen inspelen op het risico dat hun vermogens gecontroleerd kunnen worden en dat ze daarom hun verrichtingen complexer trachten te maken. Zo openen ze accounts bij **offshore aanbieders van cryptoactivadiensten** (bv. offshore gokplatformen of offshore cryptobeurzen) en maken ze gebruik van verschillende technische methodes die hun transacties verder anonimiseren.

Het veelvuldig gebruik van problematische aanbieders van cryptoactivadiensten valt hierbij op. Deze dienstverleners vermengen vaak de cryptovaluta van verschillende klanten in zogenaamde ‘grootboekwallets’, waardoor het niet mogelijk is om de individuele herkomst van de cryptovaluta te achterhalen op basis van een analyse van de publieke blockchain. De interne gegevens van deze entiteiten zijn nodig om de verdere herkomst of bestemming te kunnen traceren van de cryptovaluta die langs deze platformen passeerden. Het is mede om die reden dat de aanbieders van cryptoactivadiensten in veel jurisdicties hun klanten moeten identificeren, transacties moeten monitoren en moeten antwoorden op vragen van de autoriteiten die de herkomst van stortingen of de bestemming van opnames onderzoeken. Criminelen weten dit en gebruiken de platformen gevestigd in problematische jurisdicties die zich niet aan zulke regels houden.

In oplichtingsdossiers en dossiers inzake money mules ziet de CFI regelmatig dat criminelen het geld van de slachtoffers omzetten naar cryptovaluta en vervolgens doorsluizen naar *offshore* cryptobeurzen, waar de verdere bestemming versluierd geraakt, omdat de munten worden vermengd met die van de andere klanten van de beurs en de beurs zelf niet meewerkt met de autoriteiten. Dezelfde modus operandi wordt ook vastgesteld bij cryptovaluta afkomstig uit de verkoop van beelden van kindermisbruik, en in dossiers inzake terrorismefinanciering.

Het terugkerend gebruik van offshore cryptogokplatformen komt eveneens voor in de dossiers inzake cryptovaluta. Deze platformen verwerken stortingen en opnames in cryptovaluta en bieden gokspelen aan die gelijkaardig zijn aan de gokspelen bij gereguleerde gokplatformen. Ze hebben geen vergunning van de Kansspelcommissie en mogen daarom geen diensten in België aanbieden. We stellen vast dat Belgische betrokkenen dit verbod desalniettemin omzeilen door bijvoorbeeld een VPN-verbinding te gebruiken.

In de praktijk is de registratie van zulke accounts relatief gemakkelijk. Ongereguleerde gokplatformen vragen immers vaak geen of weinig identiteitsgegevens op van hun klanten en controleren niet of klanten onder een nationaal verbod vallen.

Het gebruik van offshore cryptobeurzen en cryptogokplatformen komt frequent voor in de dossiers inzake cryptovaluta.

Naast het misbruiken van offshore dienstverleners zien we net zoals de vorige jaren dat er nog altijd technische methodes worden gebruikt die structureel in verband te brengen zijn met criminaliteit en



witwassen. *Cryptomixers* dienen in het bijzonder om de herkomst en de bestemming van de cryptovaluta die erop passeren te verbergen. De gebruikers van deze mixers vermengen immers hun cryptovaluta met die van derden. Wanneer de cryptovaluta de mixer verlaten, is het moeilijker te achterhalen welke munten bij welke afzender en bij welke bestemming hoorden.

Criminelen maken daarnaast ook misbruik van technische programma's op de blockchain die in de eerste plaats legitieme functies kunnen hebben, maar door hun aard de tracing van de crypto moeilijker maken. Zo zien we in de meerderheid van de cryptogerelateerde dossiers dat er DeFi-platformen aan bod kwamen, oftewel *Decentralized Finance-platformen*. Deze platformen maken financiële activiteiten mogelijk via online-applicaties, maar worden niet beheerd door een centrale, al dan niet gereguleerde entiteit. De activiteiten worden daarentegen beheerd door een gemeenschap van verschillende cryptogebruikers die samen het platform draaiende houden.

Naast het ruilen van cryptovaluta zien we dat Belgische betrokkenen via zulke platformen ook deelnemen aan veilingen van *Non Fungible Tokens*²⁶ (NFTs), en leningen en weddenschappen plaatsen. Het gedecentraliseerde beheer door verschillende cryptogebruikers wordt mogelijk gemaakt door zogenaamde slimme contracten. Dat zijn programma's die op de blockchain geschreven worden en die automatisch en autonoom transacties kunnen uitvoeren volgens vooraf bepaalde afspraken.

In veel dossiers blijkt het **fiscaal statuut** van de interactie met deze platformen relevant. Sommige Belgische betrokkenen verplaatsen hun cryptovermogen immers buiten het beheer van gereguleerde cryptobeurzen naar eigen *privéwallets* om vervolgens de cryptoactiva te verhandelen via gedecentraliseerde handelsplatformen.

Het gebeurt regelmatig dat personen speculatieve of professionele cryptoactiviteiten blijken uit te oefenen, welke onderhevig zijn aan een fiscaal regime. De niet-aangifte van zulke inkomsten zorgde meermaals voor doormeldingen aan de parketten met ernstige fiscale fraude als onderliggend misdrijf.

Ook Belgische oplichters misbruiken gedecentraliseerde platformen om hun oplichting en witwasprocessen te faciliteren. Zo zag de CFI in een dossier dat een Belgische betrokkene tokens genereerde die hij vervolgens online te koop aanbood op een gedecentraliseerd handelsplatform. De betrokkene dreef de prijs van deze tokens vlak na de lancering kunstmatig op door zelf tokens aan te kopen met een aparte wallet. Op het einde van het fraudeschema maakte de betrokkene de verkoop van deze tokens onmogelijk en ging hij aan de haal met de fondsen van de slachtoffers. De slachtoffers bleven achter met waardeloze tokens.

De behandelde cryptodossiers van de CFI tonen evenwel aan dat hogervermelde methodes en de techniciteit van de materie criminelen geen garantie bieden op succesvolle witwasoperaties. In verschillende dossiers kon de identiteit van Belgische personen gelinkt worden aan cryptovaluta door de fondsen te traceren doorheen mixers, cryptobeurzen, gokplatformen en gedecentraliseerde platformen. In andere dossiers werd de prominente rol van organisatoren in grootschalige criminele schema's naar boven gebracht en werden de parketten geïnformeerd over aanzienlijke cryptosaldo's.

De informatie die de CFI via gegevensuitwisseling met buitenlandse FIUs van buitenlandse aanbieders van cryptoactiviteiten ontvangt en verzamelt, is dan ook essentieel om het witwassen en de misdrijven via



²⁶ NFT: niet vervangbaar token in het Nederlands - is een digitaal eigendoms-certificaat dat op een blockchain wordt opgeslagen.



cryptotransacties aan het licht te brengen. De CFI kan deze rol in de verf zetten dankzij voortdurende specialisatie en consistente samenwerking met de buitenlandse FIU's. De medewerkers van de CFI kwamen dit jaar opnieuw geregeld samen met de collega's van andere landen om operationele kennis uit te wisselen over cryptodossiers en de strategische aanpak van witwassen en terrorismefinanciering via cryptotransacties te versterken.

1.2.6. Vastgoed

De nationale risicoanalyse identificeert investeringen in onroerend goed in België of in het buitenland als een van de belangrijkste risico's op het gebied van witwassen in België.

Ook de CFI stelt al vele jaren vast dat vastgoed een favoriete methode is om geld uit drughandel, georganiseerde criminaliteit, ernstige fiscale fraude en sociale fraude en corruptie wit te wassen, zowel in België als in het buitenland.

Uit de dossiers blijkt dat professionele witwasnetwerken verschillende technieken gebruiken en combineren. Deze methoden omvatten met name contante geldoverdrachten, het injecteren van kapitaal in ondernemingen die actief zijn in sectoren die als risicovol worden beschouwd, witwassen door middel van compensatie, TBML en derdenbetalingen.

Vastgoedinvesteringen, zowel in België als in het buitenland, vormen vaak de laatste stap in de dienstverlening van het professionele witwasnetwerk.

Ook dit jaar blijkt uit de dossiers dat er een onderscheid bestaat tussen nationale en internationale vastgoedinvesteringen. Bij nationale vastgoedinvesteringen zijn de bedragen doorgaans lager en zijn de gebruikte technieken minder complex. Het gaat om directe investeringen van geld van illegale oorsprong, vaak via leningen van vrienden of familie. Onroerend goed kan ook worden aangekocht met het oog op verhuur of om commerciële activiteiten te huisvesten.

Investeringen in het buitenland maken daarentegen vaak deel uit van een internationaal witwassysteem dat wordt georkestreerd door een professioneel witwasnetwerk. Vastgoedinvesteringen vormen dan de laatste schakel in het witwasproces. Er wordt vaak gebruikgemaakt van lokale dienstverleners, zoals makelaars, adviesbureaus of advocatenkantoren, die als tussenpersonen optreden bij de aankoop van het onroerend goed. Er zijn echter ook gevallen waargenomen waarin leiders van in België gevestigde criminele organisaties onroerend goed in het buitenland hebben verworven op eigen naam of via gelieerde bedrijven.

In 2025 heeft de CFI haar contacten met buitenlandse FIUs aanzienlijk versterkt om ervaringen uit te wisselen over de typologieën die zich voordoen op het gebied van vastgoedinvesteringen.

2. Trends op het vlak van de financiering van terrorisme

Context

Contextuele factoren bepalen in grote mate specifieke TF- risico's waaraan een jurisdictie wordt blootgesteld. Vanuit het TF-perspectief van de CFI zijn geopolitieke tendensen gekoppeld aan de verregerende digitalisering en technologische ontwikkelingen binnen de financiële infrastructuur een bijzonder aandachtspunt. Niet alleen maken digitale media de afstand tot conflicthaarden kleiner, ook kunnen de online-wereld en sociale-media radicaliseringsprocessen en zelfs aanslagplannen in de hand werken.

Deze ontwikkelingen gaan hand in hand met de verandering van het financiële ecosysteem. In de steeds verder uitbreidende digitale sfeer manifesteren zich alternatieven voor traditionele financiële instellingen en betaalsystemen. Fintech-toepassingen zijn in staat om platformen die initieel geen enkele financiële finaliteit hebben toch deel uit te laten maken van het betaallandschap. De monetisatie van deze digitale verbondenheid vertaalt zich dan ook in een spanningsveld tussen propaganda, radicalisering en financiering, in een reële dreigingsdynamiek.



Fondsenwerving en nieuwe betaalmiddelen

Fondsenwerving blijft een centraal element in onderzoeken naar terrorismefinanciering. Traditioneel worden deze inzamelacties gecoördineerd door non-profitorganisaties, religieuze instellingen of stichtingen. De koppeling van fondsenwerving met sociale media, in combinatie met nieuwe betaaltechnologie, heeft de reikwijdte en de impact van wervingscampagnes enorm vergroot en voor iedereen toegankelijk gemaakt. Het risico zit vooral in het ogenschijnlijk legitiem verzamelen van fondsen in een lage risicozone, en deze fondsen via een keten van (ongereguleerde) financiële dienstverlening zoals transnationaal cashvervoer, hawala, of cryptocurrency exchanges en mixers te verplaatsen naar jurisdicties met een hoog risico.

De CFI is dan ook waakzaam op het detecteren van aanwijzingen tijdens het verplaatsen van gelden naar risicogebieden die kunnen wijzen op het gebruik van koeriers; vennootschappen die geldverzending mogelijk maken ; aanwijzingen van hawala praktijken en het gebruik van wisselkantoren. Deze praktijk blijft een erg reële financieringsbron.

Door de ingrijpende ontwikkelingen in de digitale sfeer is het potentieel misbruik van nieuwe betaalmethodes door terroristische organisaties en individuele personen toegenomen. In de dossiers van de CFI wordt naast het gebruik van traditionele financiële instellingen een stijgend gebruik van betaalinstanties (PSPs) en E- moneyinstellingen vastgesteld. Deze betaalmethodes komen steeds vaker voor en zijn inmiddels breed aanvaard, maar vereisen verhoogde waakzaamheid aangezien het gebruiksgemak en de toegankelijkheid ervan ze kwetsbaar maken voor misbruik zoals terrorismefinanciering.

Fondsenwerving blijft een centraal element in onderzoeken naar terrorismefinanciering.

Het brede aanbod van instellingen of instrumenten zoals virtuele IBANs (VIBANs) die door lage wisselkosten grensoverschrijdende transacties vergemakkelijken, is ook een zichtbare trend. Transacties worden niet zelden opgeknipt en verspreid over verschillende betalingsinstellingen in verschillende rechtsgebieden. Dit lijkt in te spelen op een bijzondere aandacht en animo voor financiële autonomie, en in het verlengde daarvan financiële onzichtbaarheid, door transacties te spreiden over verschillende rechtsgebieden om zo de juridische, financiële en persoonlijke voordelen te maximaliseren.

Virtuele activa

In lijn met de trend van de technologische ontwikkelingen heeft de CFI tevens een stijging waargenomen van het gebruik van virtuele activa in haar geëxternaliseerde dossiers. Nu gedematerialiseerde activa een steeds grotere populariteit genieten onder een breed publiek, neemt ook het gebruik van virtuele activa door zowel terroristische groeperingen als individuele terroristen toe. Deze ontwikkeling manifesteert zich enerzijds in het groeiend aantal transacties waarbij cryptoactiva worden ingezet, en anderzijds in de verschillende toepassingen die cryptotransacties mogelijk maken. De snelheid van transacties en het frequent combineren van verschillende platformen in verschillende jurisdicties maken dat inzicht in de herkomst, bestemming en uiteindelijke begunstigers van de fondsen getroebleerd is. De gedecentraliseerde en immateriële aard van deze virtuele activa vergroten de risico's op misbruik voor terrorismefinanciering. Het hoogtechnologische aspect van deze activa vormt ook een uitdaging voor detectie. De CFI blijft dan ook inzetten op het versterken van de informatie-uitwisseling met zowel nationale partners als internationale samenwerkingsinitiatieven om deze uitdagingen het hoofd te bieden.

Informal Value Transfer Systems (IVTS)

De CFI stelt samen met de nationale veiligheidspartners vast dat financieringsstructuren steeds complexer worden. Zo wees het federaal parket al eerder expliciet op het gebruik van Informal Value Transfer Systems - alternatieve financiële systemen zoals digitale hawala - gecombineerd met de



inzet van cryptovaluta.²⁷ Ook de zogenaamde digitale make-overs van eerder traditionele betaalmethoden, zoals diensten voor geldverzending (money remittance) die naast hun traditionele lokettransfer en overschrijvingen nu ook mobiele verzendopties aanbieden, vormen een risico. De opkomst van nieuwe betaalmethoden, hoogtechnologische financiële infrastructuur en virtuele activa lijkt dan ook een weerslag te hebben op de klassieke structuren van bestaande typologieën inzake de financiering van terrorisme. Hoewel de kernfunctie van hawala ongewijzigd blijft, vergroot de digitale vorm mogelijks de schaal, snelheid en complexiteit van het systeem.

Bepaalde structuren voor geldoverdracht combineren digitale mogelijkheden met klassieke financiële instellingen en hebben dus een hybride karakter. Door daarop in te zoomen, heeft de CFI een aantal dossiers kunnen doormelden die verband hielden met het verlenen van bankdiensten, geldovermakingsdiensten of valutahandel zonder over de voor die activiteiten vereiste vergunning te beschikken en financiering van terrorisme.

Trade Based Terrorism Financing (TBTF)

Tenslotte heeft de CFI in 2025 dossiers behandeld waarin sprake was van een zogenaamde ‘*crime-terror nexus*’. De modus operandi betrof het op-handel-gebaseerde (oftewel Trade Based) terrorisme financiering (TBTF), een techniek waarbij tegoeden omgezet en verplaatst worden via commerciële transacties voor terroristische doeleinden. De handelstransacties in kwestie kunnen zowel uit illegitieme als legitieme bron afkomstig zijn. Belgische betrokken vennootschappen fungeren als tussenschakels binnen een wijdvertakt internationaal netwerk. Door de expertise die de CFI heeft in het opsporen van witwasnetwerken kon een schema in kaart gebracht worden waarin op de rekeningen van vennootschappen inkomende verrichtingen werden waargenomen die kaderden binnen inkomsten uit arbeidsintensieve sectoren zoals de bouw- of schoonmaaksector. Gerechvaardigd door valse facturen, werden vervolgens betalingen gedaan aan andere vennootschappen in zowel binnen- als buitenland. In de door de CFI behandelde dossiers bleek tenminste één van die vennootschappen onderwerp te zijn van een internationaal gerechtelijk onderzoek inzake terrorismefinanciering.

3. Internationale context

3.1. Omzeiling van sancties

Landen waarvoor financiële sancties gelden, proberen deze sancties te omzeilen door onder meer misbruik te maken van het systeem van derdenbetalingen. Zij profiteren van het feit dat bedrijven die actief zijn in de internationale handel doorgaans ook betalingen ontvangen van andere partijen dan de daadwerkelijke kopers.

Zo bieden netwerken die sancties omzeilen, in ruil voor een kleine commissie, betalingsdiensten aan in gebieden waar het reguliere financiële systeem uitstekend functioneert. Dat doen ze door verrichtingen die in strijd zijn met de opgelegde financiële sancties te vermengen met betalingen die met legitieme handel verband houden.

De CFI wordt in het kader van haar bevoegdheden steeds vaker geconfronteerd met de problematiek van sanctieomzeiling. Die dossiers worden grondig geanalyseerd en de relevante informatie wordt met de bevoegde Belgische diensten en met de betrokken buitenlandse FIU's gedeeld.

Wanneer de analyse van de CFI op sanctieontwijking wijst, heeft zij de mogelijkheid om deze informatie met de Algemene Administratie van de Thesaurie van de FOD Financiën te delen. Die mededelingen gebeuren in het kader van de toepassing van financiële sancties, embargo's en beperkende maatregelen die worden genomen door de Verenigde Naties, de Europese Unie of België ten aanzien van landen, personen of entiteiten met als doel een einde te maken aan schendingen van de internationale vrede en veiligheid zoals terrorisme, de schending van

²⁷ Bron Fed. Parket jaarverslag 2024



mensenrechten, de destabilisering van soevereine staten en de verspreiding van massavernietigingswapens.

Concreet heeft de CFI in 2023 vier keer, in 2024 drie keer en in 2025 6 keer pertinente informatie aan de Algemene Administratie van de Thesaurie doorgegeven.

Die mededelingen volgden doorgaans, maar niet uitsluitend, op de doormelding van dossier aan de gerechtelijke overheden wegens ernstige aanwijzingen van het witwassen van geld voortkomend uit illegale handel in goederen en koopwaren, ernstige fiscale fraude en/of het verlenen van bankdiensten of geldovermakingsdiensten zonder over de voor die activiteiten vereiste vergunning te beschikken of aan de toegangsvoorwaarden te voldoen.

3.2. Evolutie op het vlak van Europese samenwerking, FIU Next Gen, AMLA seconded national expert

Daar waar 2024 voor AMLA nog gewijd was aan het meer voorbereidend werk inzake kantoorruimte in Frankfurt en aanwerving van medewerkers, zagen we in 2025 de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering meer concrete stappen nemen inzake de coördinatie en ondersteuning van de EU FIUs.

Tussen maart en december 2025 werden 6 meetings, hetzij fysiek, hetzij via videoconferentie georganiseerd van de *General Board in FIU composition*. Als hoofd van Belgische FIU nam de voorzitter van de CFI deel met stemrecht aan alle vergaderingen. Tijdens die vergaderingen werden zowel zaken met betrekking tot de praktische werking van AMLA besproken en beslist, maar ook inhoudelijke stappen gezet om de vereisten van het AML Pakket in praktijk om te zetten.

Tot organisatorische aard rekenen we de stemming over de benoeming van de leden van de Raad van Bestuur waarbij het voor de FIU's zeer relevant is om te melden dat één van de leden van de Raad zijn mandaat openstelde en op 01/04/2026 werd vervangen door Hennie Verbeek-Kusters, het voormalige hoofd van de FIU van Nederland en eveneens ex-voorzitster van de Egmont Groep waardoor de kennis van de FIU-wereld binnen AMLA in één klap de lucht in schoot. Ook ontving de Algemene Raad de kandidaten voor de positie van nationale FIU-gedetacheerden. Ter herinnering: iedere FIU is verplicht een medewerker af te vaardigen naar Frankfurt die op de loonlijst blijft van de nationale FIU, maar ingezet wordt voor de taken van AMLA. Voor de CFI is sedert 01/01/2026 die rol ingevuld door een analist. Inzake discussies over de samenstelling en rol van het Permanent Comité (ondersteuning *General Board in FIU composition*) en de rechten en plichten van de FIU-gedetacheerden liet de voorzitter meermaals zijn stem horen.

Op vlak van betere samenwerking tussen en vooruitgang van FIU's werden verschillende werkstromen opgericht en de CFI zorgde middels deelname van medewerkers ervoor op deze belangrijke onderwerpen technisch en praktisch te kunnen wegen. We vermelden hierbij: methodologie van gezamenlijke analyses, wederzijdse bijstand, bemiddeling en collegiale toetsing. Vanuit zijn rol als voorzitter van de Advisory Group van FIU.net was de secretaris-generaal van de CFI sturend in het geven van toegang aan AMLA tot het FIU.net en het ontwikkelen van nieuwe functionaliteiten die AMLA zullen toelaten in de toekomst haar taken uit te voeren. Ook de transfer van de hosting en het beheer van het FIU.net door AMLA werd in 2025 ingezet en nauwlettend opgevolgd door de secretaris-generaal van de CFI.

Als algemene conclusie van het eerste jaar AMLA kunnen we stellen dat de Autoriteit al veel vooruitgang heeft geboekt op korte tijd, dat de integratie van alle FIU-gedetacheerden van wezenlijk belang is om binnen AMLA de kennis van de FIU-wereld te verspreiden en te vergroten en dat het de rol van de FIU's is om toe te blijven zien op het respecteren van hun autonomie en onafhankelijkheid door het zoeken naar flexibele en gecoördineerde oplossingen.



4. Nationale context

4.1. Evaluatie FATF

Het einde van 2025 wordt ook gekenmerkt door de publicatie van het wederzijds evaluatierapport²⁸ van België door de FATF.

Deze evaluatie analyseert grondig de uitvoering en de doeltreffendheid van de maatregelen ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme en proliferatie van massavernietigingswapens in België. In dit rapport wordt het Belgische AML/CFT-systeem beschreven, evenals gerichte aanbevelingen om dit verder te versterken.

De wederzijdse evaluaties bestaan uit twee hoofdcomponenten: effectiviteit en technische naleving.

- Het belangrijkste deel van de evaluatie is de beoordeling van de effectiviteit van een land en omvat een plaatsbezoek door een team van deskundigen. Tijdens dit bezoek vraagt het evaluatieteam om bewijs dat de maatregelen van het beoordeelde land functioneren en de verwachte resultaten opleveren. Wat van een land wordt verwacht, varieert naargelang de risico's op witwassen, terrorismefinanciering en andere risico's waaraan het is blootgesteld.
- De beoordeling van de technische naleving vormt eveneens een belangrijk onderdeel van de wederzijdse evaluatie. Het beoordeelde land moet informatie verstrekken over de wetten, regelgeving en andere juridische instrumenten die zijn ingevoerd om witwassen en de financiering van terrorisme en proliferatie van massavernietigingswapens te bestrijden.

Gezien de centrale rol van de CFI in het AML/CFT-systeem hebben de evaluatoren zich ook gebogen over verschillende fundamentele aspecten met betrekking tot financiële inlichtingen:

- Tijdige toegang tot relevante, accurate en actuele informatie
- Productie en verspreiding van financiële inlichtingen
- Samenwerking en uitwisseling van informatie en financiële inlichtingen
- Gebruik van financiële inlichtingen

België wordt in dit domein beoordeeld als een land met een aanzienlijk niveau van effectiviteit. Het evaluatieteam heeft zijn conclusies gebaseerd op de door de autoriteiten aangeleverde dossiers, de analyse van beschikbare statistische gegevens en de talrijke gesprekken met Belgische autoriteiten en vertegenwoordigers van de privésector.

4.2. AML/CFT-workshops

De CFI heeft in 2025 een nieuw communicatiemiddel ontwikkeld, namelijk de AML/CFT-workshops, om de feedback naar de meldingsplichtige entiteiten te verbeteren en nog beter tegemoet te komen aan de verwachtingen van melders, als aanvulling op de reeds jarenlang gehanteerde aanpak.

Georganiseerd per sector van meldingsplichtige entiteiten, is het doel van de AML/CFT-workshop om nuttige informatie te delen met melders die de implementatie van preventieve AML/CFT-maatregelen kan vergemakkelijken, door het behandelen van typologieën, casestudy's, indicatoren en andere sectorspecifieke informatie.

De workshops bevorderen de uitwisseling tussen de CFI, de toezichhoudende autoriteit en de melders en vestigen de aandacht op specifieke thema's om de bewustwording rond AML te vergroten en zo geleidelijk de algemene effectiviteit van het preventieve proces te verbeteren.

²⁸ <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/mer/Mutual-Evaluation-Belgium-2025.pdf.coredownload.inline.pdf>



- Tijdens de eerste editie van de AML/CFT-workshops, die plaatsvond op 12 mei 2025, lag de focus op corruptie, waarbij zowel het preventieve als het repressieve AML-aspect werd behandeld. Daarbij werd de volledige levenscyclus van een melding belicht: van het eerste vermoeden, via analyse en mogelijke ernstige aanwijzingen van witwassen, tot een eventuele gerechtelijke vervolging door het parket. Deze workshop was gericht op financiële beroepen (voornamelijk krediet- en betalingsinstellingen). Tijdens deze eerste editie mochten we ook de Franse financiële inlichtingeneenheid Tracfin, het federaal parket en de federale politie verwelkomen, die hun ervaring inzake corruptiedetectie deelden met de talrijke aanwezige deelnemers.

Het succes van deze eerste editie bleek uit de rijkdom van de uitwisselingen en de grote belangstelling van het publiek, wat zich vertaalde in talrijke vragen over concrete problemen waarmee financiële professionals op het terrein worden geconfronteerd. Deze interactieve dynamiek toonde niet alleen de relevantie van het onderwerp aan, maar benadrukte ook de groeiende nood aan het delen van goede praktijken tussen de private en publieke sector om de effectiviteit van de AML/CFT-bestrijding te versterken.

- Een tweede editie van de workshop vond plaats op 9 december 2025 en was gericht op de niet-financiële beroepen, waarbij de sector van de boekhoudkundige en fiscale beroepen werd samengebracht. De discussies behandelden verschillende essentiële thema's, zoals de bescherming van de melder en het nut van meldingen binnen het AML/CFT-systeem, de typologieën en risico's binnen de sector, de kwaliteit van de via goAML verstrekte informatie en de stappen die na een melding moeten worden gevolgd.

Deze editie wekte grote belangstelling en werd gekenmerkt door kwalitatief hoogstaande uitwisselingen. De vele vragen van de deelnemers verrijkten het debat en versterkten de samenwerking tussen de CFI en de professionals, waardoor de effectiviteit van het preventieve proces werd geoptimaliseerd. Deze gedeelde inzichten hebben bovendien geleid tot een gezamenlijk artikel dat werd gepubliceerd in het tijdschrift van het ITAA²⁹.

²⁹ https://www.itaab.be/books/itaab-zine_2026-01_nl-2/



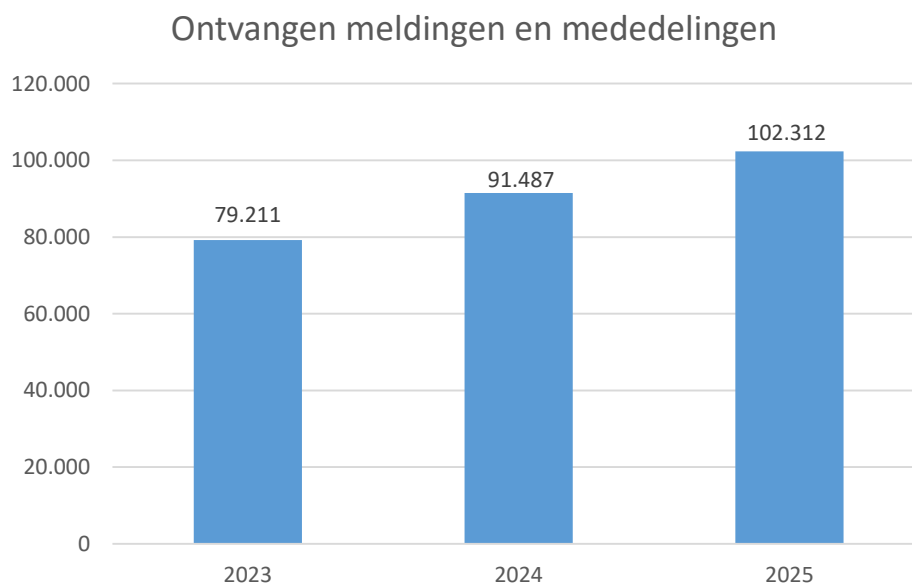
V. INFORMATIESYSTEEM

1. Kerncijfers

1.1. Meldingen aan de CFI

De CFI ontving in 2025 in totaal 102.312 mededelingen van informatie.

	2023	2024	2025
<i>Totaal aantal</i>	79.211	91.487	102.312



Deze meldingen worden per categorie van onderworpen entiteit onderverdeeld in punt 2 hieronder.

1.2. Doormeldingen aan de gerechtelijke overheden

Indien de CFI beschikt over ernstige aanwijzingen van witwassen, financiering van terrorisme of financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens meldt ze de resultaten van haar analyse door aan de procureur des Konings of de federale procureur. Indien er nadien aanvullende informatie (inzake nieuwe verrichtingen of nieuwe feiten) aan de CFI wordt gemeld dan brengt de CFI de procureur des Konings of de federale procureur hiervan op de hoogte.

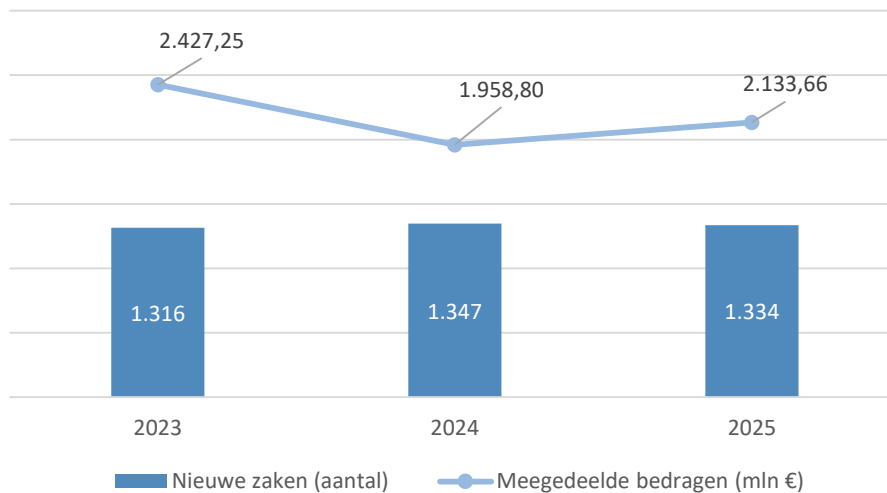
In 2025 meldde de CFI 1.334 nieuwe dossiers door aan de gerechtelijke overheden voor een totaalbedrag van 2,13 miljard EUR.

Overeenkomstig de wet van 18 september 2017, bezorgt de CFI eveneens een afschrift van haar verslag aan de arbeidsauditeur wanneer de doormelding aan de procureur des Konings of de federale procureur informatie bevat betreffende het witwassen van geld afkomstig van mensensmokkel, mensenhandel of sociale fraude³⁰.

³⁰ Artikel 83 van de wet van 18 september 2017.

	2023	2024	2025
<i>Procureur des Konings of de federale procureur</i>			
<i>Nieuwe zaken (aantal)</i>	1.316	1.347	1.334
<i>Meegedeelde bedragen (mln €)</i>	2.427,25	1.958,80	2.133,66
<i>Aantal kopieën aan de Arbeidsauditoraten</i>	607	617	760

Doormeldingen aan de gerechtelijke overheden



Wanneer een dossier aan de gerechtelijke overheden wordt doorgemeld, verstrekt de CFI in een aantal gevallen en overeenkomstig de wet van 18 september 2017 eveneens nuttige informatie uit haar doormeldingsverslagen (of een kopie van het verslag) aan een aantal administratieve autoriteiten opgesomd in artikel 83 van de wet van 18 september 2017 (cf. 4.2.).

1.3. Verzetten door de CFI

De wet van 18 september 2017 (artikel 80) stelt de CFI in staat wanneer de CFI gevat wordt door een melding van een vermoeden of informatie overeenkomstig artikel 79 van de wet (dus ook in het kader van een verzoek om bijstand van een buitenlandse FIU) zich te verzetten tegen de uitvoering van een verrichting aangekondigd door een onderworpen entiteit, maar ook tegen de uitvoering van elke verrichting die hierop betrekking heeft. De CFI bepaalt op welke verrichtingen en rekeningen deze maatregel betrekking heeft.

De CFI verzette zich in 2025 259 maal tegen de uitvoering van een verrichting voor een totaalbedrag van 15,36 miljoen EUR.

	2023	2024	2025
<i>Aantal verzetten</i>	62	110	259
<i>Totaalbedrag verzetten (mln €)</i>	4,49	9,63	15,36

Ter herinnering, de CFI brengt ook het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring (COIV) op de hoogte wanneer bedragen of tegoeden van beduidende waarde beschikbaar zijn voor een mogelijke gerechtelijke inbeslagneming (cf. 4.2.).



2. Meldactiviteit

2.1. Meldingen

	2023	2024	2025	2025%
Betalingsinstellingen	25.141	41.956	51.744	50,6%
Kredietinstellingen	40.129	39.642	39.654	38,8%
Instellingen voor elektronisch geld	5.442	2.737	3.883	3,8%
Levensverzekeringsondernemingen	2.374	1.242	1.396	1,4%
Notarissen	1.150	824	832	0,8%
Instellingen voor hypothecair krediet	699	821	625	0,6%
Kansspelinrichtingen	322	173	530	0,5%
Boekhoudkundige en fiscale beroepen	317	344	407	0,4%
Nationale Bank van België	462	492	354	0,3%
Ondernemingen voor consumentenkrediet	244	207	314	0,3%
Vennootschap van publiek recht bpost	643	632	196	0,2%
Beursvennootschappen	91	110	166	0,2%
Leasingondernemingen	44	44	71	0,07%
Bedrijfsrevisoren	88	69	67	0,07%
Wisselkantoren	44	38	59	0,06%
Vastgoedmakelaars	39	31	22	0,02%
Beleggingsondernemingen	23	16	20	0,02%
Gerechtsdeurwaarders	21	21	19	0,02%
Dienstenverleners aan vennootschappen	21	14	12	0,01%
Professionele topvoetbalclubs	12	9	10	0,01%
Verhuurders van brandkasten	-	-	9	0,01%
Advocaten	14	14	6	0,01%
Verzekeringsbemiddelaars	3	5	5	<0,01%
Kunsthandelaren	-	4	5	<0,01%
Beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging	-	2	3	<0,01%
Koninklijke Belgische Voetbalbond	26	7	1	<0,01%
Handelaren in diamant	2	1	2	<0,01%
Makelaars in bank- en beleggingsdiensten	2	2	-	-
Aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta	7	-	-	-
Landmeters-experten	2	-	-	-
Bewakingsondernemingen	1	-	-	-
Totaal	77.363	89.457	100.412	98,1%



2.2. Verzoeken om inlichtingen en spontane mededelingen van buitenlandse meldpunten (buitenlandse tegenhangers van de CFI)

	2023	2024	2025	2025%
Buitenlandse meldpunten	1.173	1.105	1.472	1,4%

2.3. Mededelingen aan de CFI door andere bevoegde autoriteiten

	2023	2024	2025	2025%
Dienst voorafgaande beslissingen in fiscale zaken ⁽¹⁾	298	710	163	0,2%
FOD Financiën	47	38	70	0,1%
Douane en Accijnzen ⁽²⁾	42	12	25	0,02%
FOD Economie	11	10	5	<0,01%
Curatoren in een faillissement en voorlopige bewindvoerders	4	3	5	<0,01%
Europol	5	4	3	<0,01%
Veiligheid van de Staat ³¹	3	4	1	<0,01%
Informatie- en Adviescentrum inzake de schadelijke sektarische organisaties	1	3	1	<0,01%
Penitentiaire inrichtingen	3	3	-	-
Algemene Dienst Inlichting en Veiligheid ³²	2	2	-	-
FOD Buitenlandse Zaken	-	-	-	-
Coördinatieorgaan voor de Dreigingsanalyse ³³	1	-	-	-
Vlaamse Belastingdienst ⁽¹⁾	2	1	-	-
Totaal	419	790	273	0,3%

(1) Omvat de fiscale regularisatieattesten die deze diensten aan de CFI hebben meegedeeld.

(2) Omvat de aangiften van grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1889/2005 van 26 oktober 2005 en vanaf 2 juni 2021 van Verordening (EU) 2018/1672 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 betreffende de controle van liquide middelen die de Unie binnenkomen of verlaten en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1889/2005 en het KB van 26 januari 2014 houdende maatregelen ter controle van het grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen.

De Europese Commissie ontwikkelde in 2021 een computertoepassing die de douane in staat stelt de aangiften van grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen centraal via een gemeenschappelijke gegevensbank mee te delen die de FIU's kunnen raadplegen. De daling van het aantal mededelingen door de douane en accijnzen in de afgelopen jaren is dus louter technisch van aard.

³¹ VSSE

³² ADIV

³³ OCAD



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

	2023	2024	2025	2025%
FSMA ³⁴	177	98	19	0,02%
ITAA ³⁵	79	31	136	0,1%
FOD Economie - Dienst Vergunningen (Diamant)	-	4	-	-
College van toezicht op de bedrijfsrevisoren	-	2	-	-
Totaal	256	135	155	0,2%

ALGEMEEN TOTAAL (2.1 - 2.4)	79.211	91.487	102.312	100%
------------------------------------	---------------	---------------	----------------	-------------

De sector van de betalingsinstellingen

De stijging van het totaal aantal ontvangen meldingen is voornamelijk het gevolg van de sterke groei die is waargenomen in de sector van de betalingsinstellingen met bijna 52.000 meldingen afkomstig uit deze sector in 2025, wat neerkomt op een stijging van bijna 10.000 meldingen op één jaar. Deze toename van de meldingsactiviteit moet echter correct worden geïnterpreteerd, aangezien sommige van deze instellingen hun betalingsdiensten vanuit België aanbieden aan klanten in meerdere EU-landen, dankzij het Europees paspoort. Meer dan 90% van deze meldingen wordt, na onderzoek door de CFI, uitbesteed aan haar Europese tegenhangers in het kader van de « *cross border reporting* » - procedure, aangezien er geen directe link is met ons land. Desondanks vormt de informatie uit de meldingen van de betalingsinstellingen een belangrijke informatiebasis voor de CFI.

³⁴ Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten

³⁵ Institute for Tax Advisors and Accountants



3. Internationale samenwerking

De CFI bevroeg ook dit jaar stelselmatig het buitenland en ontving meerdere verzoeken van buitenlandse tegenhangers in Europese of derde landen. De statistieken met betrekking tot internationale samenwerking worden hieronder vermeld.

De uitwisseling van gegevens gebeurt steeds beveiligd. De meegedeelde informatie mag nooit zonder voorafgaande toestemming van het verstreckende meldpunt verder worden gebruikt en zal alleen worden gebruikt als inlichting.

De CFI hecht veel belang aan de bescherming van de gegevens die ze aan buitenlandse financiële inlichtingeneenheden meedeelt.

Wanneer de CFI een melding ontvangt die op een andere EU-lidstaat betrekking heeft, maakt zij, overeenkomstig de wet van 18 september 2017, de gegevens van deze melding op automatische en gestandaardiseerde wijze over aan de betrokken buitenlandse tegenhangers. Punt 4.4 hieronder bevat meer gedetailleerde informatie over deze externaliseringsmethode.

Onderstaande cijfers met betrekking tot de ontvangen (1.472) en de verzonden (2.227) buitenlandse verzoeken omvatten niet alleen de gewone verzoeken tot opzoeken, maar ook spontane uitwisselingen van informatie. Er is sprake van spontane uitwisseling van informatie wanneer de CFI bijvoorbeeld een buitenlands meldpunt 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, bijvoorbeeld, over betrokkenen met een adres in België die het slachtoffer werden van oplichting in het land van dat meldpunt of waarschuwingen³⁶ betreffende andere vormen van oplichting. Dergelijke uitwisseling van informatie wordt door de CFI ook beschouwd als een spontane uitwisseling van info.

Regio ³⁷	Binnenkomende internationale samenwerking (verzoeken of mededelingen ontvangen door de CFI)			Uitgaande internationale samenwerking (verzoeken en mededelingen verzonden door de CFI)		
	Verzoeken om inlichtingen	Spontane mededelingen	Totaal	Verzoeken om inlichtingen	Spontane mededelingen	Totaal
Europa	818	472	1290	391	1612	2003
Noord- en Zuid-Amerika	15	114	129	14	61	75
Midden-Oosten en Noord-Afrika	21	7	28	7	64	71
Azië en Stille Oceaan gebied	6	7	13	8	63	71
Afrika	8	0	8	3	3	6
Eurazië	4	0	4	1	0	1
Totaal	872	600	1.472	424	1.803	2.227

Naast spontane mededelingen in het kader van individuele dossiers heeft de CFI in 2025 ook spontane mededelingen verstuurd die op meer transversale thema's betrekking hadden, zoals het gebruik van technieken als compensatie, witwassen via handelstransacties (TBML) en betalingen voor rekening van derden (TPP) en grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen. Die uitwisselingen zijn niet in de bovenstaande tabel opgenomen.

Onder de spontane uitgaande mededelingen bevinden zich 1.528 mededelingen in het kader van *Correspondentbankieren*.

³⁶ Waarschuwingen over witwastechieken worden via de website of het jaarverslag van de CFI meegedeeld.

³⁷ Gerangschikt aan de hand van de regionale groepen van de Egmontgroep en de FAG (FSRB's).



Dit is het verlenen van bankdiensten³⁸ door de ene bank (de “correspondentbank”) aan een andere bank (de “klantbank”). Grote internationale banken fungeren meestal als correspondenten voor duizenden andere banken over de hele wereld. Klantenbanken kunnen een breed scala aan diensten krijgen, waaronder het beheer van contant geld (bv. rentedragende rekeningen in verschillende valuta’s), internationale overschrijvingen, chequeverrekeningen, crediteurenrekeningen en valutadiensten.

Correspondentbankdiensten omvatten een breed scala aan diensten die niet allemaal hetzelfde niveau van ML/FT-risico’s met zich meebrengen. Sommige correspondentbankdiensten vormen een hoger ML/FT-risico omdat de correspondentinstelling transacties voor klanten van haar klanten verwerkt of uitvoert.

Tot slot maakt de CFI - als aanvulling op de procedure van spontane uitwisseling - ook gebruik van de XBD- of “Cross-border dissemination”-procedure³⁹, waarbij het gaat om de ontvangst van een “klassieke” melding die voor één of meerdere Europese financiële inlichtingeneenheden relevant kan zijn en waarvan de informatie aan onze Europese tegenhangers wordt doorgegeven, vooraleer er enige analyse plaatsvindt.

³⁸ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Correspondent-banking-services.html>

³⁹ Zie pagina 46 - Verstrekking aan andere financiële inlichtingeneenheden



4. Informatieverstrekking

4.1. Doormelding aan de gerechtelijke overheden

In 2025 meldde de CFI 1.334 nieuwe dossiers door aan de gerechtelijke overheden voor een totaalbedrag van 2,13 miljard EUR.

Indien de CFI nieuwe (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.

Deze aanvullende rapporten die in 2025 aan de gerechtelijke autoriteiten werden overgemaakt, hebben betrekking op een totaalbedrag van 383,09 miljoen euro.

In 760 gevallen werd tegelijkertijd een afschrift van het verslag van onderzoek naar het arbeidsauditoraat verstuurd overeenkomstig artikel 83 van de wet van 18 september 2017.

De CFI deelt ook zoals wettelijk is voorzien specifieke informatie met verschillende administratieve diensten (cf. 4.2.).

Indien er geen ernstige aanwijzingen van witwassen of financiering van terrorisme zijn, deelt de CFI niets aan de gerechtelijke overheden mee, de informatie uit meldingen gaat echter niet verloren.

Ook al wordt een dossier niet aan de gerechtelijke overheden doorgemeld dan kan de CFI de informatie uit dit dossier meedelen aan de inlichtingendiensten en het OCAD in het kader van de bestrijding van het radicaliseringsproces, van terrorisme, de financiering van terrorisme en de witwasverrichtingen die hiermee verband zouden kunnen houden (cf. 4.2.).

De CFI deelt ook veel informatie mee aan haar buitenlandse tegenhangers, meer bepaald wanneer de meldingen afkomstig zijn van onderworpen entiteiten die in België actief zijn in het kader van de vrijheid van dienstverlening (cf. 4.4.).

4.2. Verstrekking van informatie aan administratieve autoriteiten

De leden van de CFI en haar personeelsleden zijn aan een streng beroepsgeheim onderworpen.

Dit beroepsgeheim wordt echter opgeheven in een aantal gevallen die limitatief in artikel 83 van de wet van 18 september 2017 worden opgesomd. Dit laat de CFI toe om informatie met onderstaande diensten uit te wisselen en nuttige informatie mee te delen.

<i>Art. 83 van de wet van 18 september 2017 - aantal mededelingen</i>	2023	2024	2025
Dienst Coördinatie Anti-Fraude (CAF)	675	700	792
Sociale Inlichtingen- en Opsporingsdienst (SIOD)	583	471	594
Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring (COIV)	68	110	259
Douane en Accijnzen	23	13	32
Coördinatieorgaan voor de Dreigingsanalyse (OCAD)	51	35	26
Veiligheid van de Staat (VSSE)	51	35	26
Algemene Dienst Inlichting en Veiligheid (ADIV)	51	35	26
FOD Economie	20	15	15
FSMA	6	9	9



Thesaurie ⁴⁰	4	3	6
Gemeenschappelijke gegevensbank T.E.R. ⁴¹	11	13	6
Europees Bureau voor Fraudebestrijding (OLAF) ⁴²	3	1	5

4.3. Uitwisseling met de toezichthoudende autoriteiten en melders

Samenwerking en uitwisseling van informatie met toezichthoudende autoriteiten

Overeenkomstig artikel 121 van de wet van 18 september 2017 is de samenwerking tussen de CFI en de toezichthoudende autoriteiten in 2025 voortgezet door op eigen initiatief of op verzoek informatie uit te wisselen en periodieke overlegvergaderingen te organiseren met het oog op het delen van elkaars expertise die voor de andere dienst van belang zou kunnen zijn.

Ter herinnering, de mededelingen van de CFI aan de toezichthoudende autoriteiten vallen in drie hoofdcategorieën uiteen:

- feedback over de meldingsactiviteiten van de entiteiten waarover zij zeggenschap hebben (kwantiteit en kwaliteit van de ontvangen meldingen);
- meldingen over mogelijke inbreuken op verplichtingen uit hoofde van de AML/CFT-wetgeving (met inbegrip van cliënten- en transactieonderzoek en de verplichting tot melding);
- inlichting van specifieke informatie met betrekking tot een dossier dat aan het parket is doorgemeld en waarbij een entiteit onder hun toezicht betrokken is.

Deze samenwerking vergroot de doeltreffendheid van de controles en verbetert de naleving van de AML/CFT-verplichtingen door de financiële en niet-financiële sector.

De CFI van haar kant wordt door de toezichthoudende autoriteiten in kennis gesteld van de volgende belangrijke informatie:

- de resultaten van individuele risicoanalyses;
- tijdens een controle vastgestelde tekortkomingen die van invloed kunnen zijn op de meldingsactiviteit van een onderworpen entiteit of op de analyse van atypische transacties door de onderworpen entiteit
- bewustmakingsactiviteiten die worden uitgevoerd in de sectoren die onder hun controle staan.

De CFI neemt overigens ook regelmatig actief deel aan bewustmakingsessies die door de toezichthoudende autoriteiten worden georganiseerd.

Ten slotte kan de CFI als waarnemer de verschillende AML/CFT-toezichtcolleges bijwonen die door de NBB worden georganiseerd en die betrekking hebben op Belgische financiële instellingen onder haar zeggenschap die dochterondernemingen, bijkantoren of andere vormen van vestiging in ten minste twee andere EU-lidstaten hebben. Bij deze gelegenheid verstrekt de CFI feedback over de meldingsactiviteiten van de aan het college onderworpen financiële instelling.

Feedback aan melders

Om het niveau en de kwaliteit van de meldingsactiviteit te verbeteren, geeft de CFI al vele jaren feedback aan onderworpen entiteiten. Deze regeling heeft tot doel het inzicht in ML/TF-typologieën te verbeteren, de mechanismen voor het opsporen van verdachte transacties te verfijnen en hen te helpen kwaliteitsvolle meldingen op te stellen.

⁴⁰ Uitwisseling tussen de CFI en de Algemene Administratie van de Thesaurie van de FOD Financiën in het kader van de toepassing van financiële sancties, embargo's en beperkende maatregelen die worden genomen door de Verenigde Naties, de Europese Unie of België ten aanzien van landen, personen of entiteiten met als doel een einde te maken aan schendingen van de internationale vrede en veiligheid zoals terrorisme, de schending van mensenrechten, de destabilisering van soevereine staten en de verspreiding van massavernietigingswapens.

⁴¹ In de Gemeenschappelijke gegevensbank Terrorisme, Extremisme, Radicaliseringsproces (GGB T.E.R.) staan de namen van personen die in ons land prioritair worden opgevolgd in het kader van extremisme of terrorisme.

⁴² Samenwerkingsakkoord ondertekend in 2022 tussen het Europees Bureau voor Fraudebestrijding en de CFI.



CFI tracht zowel op individueel vlak als feedback per sector te voorzien. Dit uit zich onder meer in volgende elementen:

- de publicatie van de jaarverslagen op de website van CFI ;
- verschillende ondersteunende documenten voor melders op de website van CFI. De belangrijkste zijn:
 - het “Vademecum”, een overzicht van diverse door CFI vastgestelde typologieën met enerzijds een focus op witwastechnieken en anderzijds op verschillende risicosectoren⁴³ ;
 - de “Richtsnoeren voor de onderworpen entiteiten” die belangrijke informatie omtrent het meldproces bevat⁴⁴ ;
 - de “Knipperlichten” waaraan melders bijzondere aandacht moeten besteden, inzake bepaalde type verrichtingen en bepaalde sectoren van melders (specifieke knipperlichten die enkel of voornamelijk op een bepaalde beroepsgroep van toepassing zijn)⁴⁵ ;
 - “Kwaliteit van meldingen”, een document dat een inkijk geeft in de belangrijke elementen die vervat zouden moeten zijn in een melding aan CFI⁴⁶.
- via deelname aan de bewustmakingssessies van de toezichtautoriteiten en bepaalde onderworpen beroepsgroepen ;
- individuele feedback aan melders in het kader van hun meldingsactiviteit en de kwaliteit van hun meldingen, proactief verstrekt naar aanleiding van bepaalde vaststellingen of op verzoek van de melder indien daar nood aan is ;
- een nieuw format van AML/CFT-workshops, waarvan in 2025 twee edities door de CFI werden georganiseerd in het kader van een feedback per sector aan de melders⁴⁷.

Het belang van het ontvangen van kwaliteitsvolle meldingen

De CFI hecht steeds meer belang aan het ontvangen van kwaliteitsvolle meldingen om vanaf het begin een correcte screening van meldingen te kunnen uitvoeren, waarvan het aantal van jaar tot jaar blijft groeien, en om deze een adequate oriëntatie te geven, waardoor zij zowel operationeel als strategisch doeltreffender analyses kan uitvoeren.

De beoordeling door de CFI van de kwaliteit van de meldingen is gebaseerd op een analyse van de duidelijke, nauwkeurige en volledige aard ervan en op een onderzoek van de redenen voor het vermoeden. Bijzondere aandacht wordt ook besteed aan de juiste structurering van de gegevens, vooral omdat de nieuwe online meldingstool goAML voorziet in nieuwe webformulieren en extra velden die moeten worden ingevuld.

Over het geheel genomen heeft de feedback over de kwaliteit van de meldingen die de afgelopen jaren aan de onderworpen entiteiten werd verstrekt, de volgende belangrijke verbeteringen teweeg gebracht:

- de identiteit van de gemachtigde vertegenwoordigers/begunstigden wordt systematischer in de meldingen opgenomen, zodat de CFI rechtstreeks nuttige verbanden kan leggen met betrokkenen die reeds bij de CFI gekend zijn ;

⁴³ Link naar [Vademecum](#)

⁴⁴ Link naar [Richtsnoeren](#)

⁴⁵ Link naar [Knipperlichten](#)

⁴⁶ Link naar [Kwaliteit van meldingen](#)

⁴⁷ Zie pagina 34 voor meer details

- in het geval van groepsmeldingen die betrekking hebben op een reeks betrokkenen, worden de onderlinge verbanden duidelijker en regelmatig uitgelegd, zodat de CFI beter kan bepalen op welke hoofdbetrokkene zij haar analyse moet richten. Dit voorkomt de noodzaak om terug te keren naar de melder om de nodige verduidelijkingen te verkrijgen of om de meldingen per betrokkene te moeten splitsen, wat leidt tot een overlast aan administratie.
- het totale volume van verdachte transacties en hun periode worden vaker vermeld in de meldingen, waardoor de CFI de meldingen beter kan filteren en oriënteren ;
- er zijn niet langer meldingen die louter verwijzen naar internationale transfers zonder vermelding van de herkomst en/of bestemming van de fondsen;
- vaker wordt expliciet verwezen naar het feit dat de cliënt werd gevraagd naar de transacties en, indien van toepassing, niet wenste te antwoorden of onbevredigende antwoorden gaf, waardoor de CFI de relevantie van indicatoren zoals “oorsprong van fondsen niet bekend” of “fiscale transparantie van fondsen niet geverifieerd” kan nagaan ;
- het gebruik van mechanische meldingen die uitsluitend gebaseerd zijn op objectieve en automatische criteria (zoals drempeloverschrijdingen), zonder dat enig subjectief element het vermoeden ondersteunt, neemt af ;
- *Correspondent banking-type meldingen* zijn meer gemotiveerd door verschillende indicatoren en zijn niet langer uitsluitend gebaseerd op negatieve informatie die uit open bronnen is verzameld ;
- meldingen van het type gerechtelijke vordering zijn tegenwoordig vaker ingegeven door verdachte transacties die voortvloeien uit een analyse en verwijzen niet langer louter naar de ontvangst van de vordering.

4.4. Verstrekking aan andere financiële inlichtingeneenheden

Artikel 53.1 van de vierde Europese AML/CFT-richtlijn verplicht lidstaten om onmiddellijk samen te werken. “When an FIU receives an STR which concerns another Member State, it shall promptly forward it to the FIU of that Member State”.

Deze bepaling werd omgezet in artikel 124 van de wet van 18 september 2017 dat bepaalt: “Wanneer de CFI gevat wordt door een melding van een vermoeden, opgesteld door een onderworpen entiteit op grond van de artikelen 47 of 54, betreffende een ander land, zendt zij de FIU van het betrokken land dat toegang heeft tot het FIU.Net, zo spoedig mogelijk, voor analyse, alle nuttige informatie opgenomen in de melding.”

Er zijn verschillende vormen van “cross-border”-samenwerking, waaronder XBD en XBR.

- XBR “*Cross-border reporting*”: ontvangst van een melding ingediend door een onderworpen entiteit die een hoofdactiviteit in het kader van de vrijheid van dienstverlening vanuit België uitvoert en die dus aan onze wet onderworpen is maar waarbij de grote meerderheid van de meldingen geen betrekking of geen enkele directe band met ons landt heeft. Betrokkenen hebben geen enkele band met België. De informatie is enkel relevant voor een andere lidstaat. In dit geval deelt de CFI de gehele inhoud van de melding mee aan de betrokken FIU opdat de FIU deze melding zelf kan analyseren.

Operationeel voorbeeld:

Een betalingsinstelling gevestigd in België verleent geldtransferdiensten aan een natuurlijke persoon die verblijft in een andere lidstaat van de Europese Unie dan België.

Nadat verdachte verrichtingen werden vastgesteld waarbij deze buitenlandse klant betrokken is, zonder enige andere band met België dan het Belgische IBAN dat hem ter beschikking wordt gesteld, doet de betalingsinstelling een melding van vermoedens aan de CFI. Na ontvangst bezorgt de CFI de volledige melding via XBR aan de FIU van het land waar de betrokkene zich bevindt, zodat deze de operationele analyse kan uitvoeren.

- XBD “*Cross-border dissemination*”: ontvangst van een “klassieke” melding die voor één of meerdere Europese financiële inlichtingeneenheden relevant kan zijn. Ten minste één van de betrokkenen heeft wel een band met België, maar de informatie is ook relevant voor een andere lidstaat. De doorgifte van informatie aan de betrokken FIU(s) gebeurt onder de vorm van “metadata” en “promptly”, dus onmiddellijk na ontvangst van de melding, vooraleer er enige analyse plaatsvindt.

Operationeel voorbeeld:

Een betalingsinstelling, gevestigd in België, detecteert verdachte verrichtingen waarbij een in België verblijvende klant, die het slachtoffer is geworden van fraude, gelden heeft overgemaakt naar een bankrekening die wordt aangehouden door een geldezel of een oplichter gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Unie. Naar aanleiding van deze vaststelling doet de betalingsinstelling een melding van vermoedens aan de CFI.

In dit geval zal de CFI, nog vóór de grondige analyse van de melding, via XBD snel bepaalde essentiële gegevens uit het dossier met de betrokken lidstaat delen, namelijk zogenaamde “metadata”, zoals rekening- of transactiegegevens, de identiteit van de betrokken persoon en bepaalde contextuele elementen met betrekking tot de verdachte verrichtingen.

De XBD-procedure vervangt de huidige procedure van spontane uitwisseling dus niet, die tijdens of na de analyse van het dossier plaatsvindt. De twee procedures zijn in dat opzicht complementair, een initiële XBD (of het ontbreken van een XBD) sluit geen latere spontane uitwisseling uit.

<i>Aantal</i>	2023	2024	2025
<i>XBR</i>	19.574	35.455	47.533
<i>XBD</i>	193	329	113

De CFI antwoordt ook op verzoeken om inlichtingen van buitenlandse financiële inlichtingeneenheden en bezorgt hen informatie die ze reeds in haar bezit heeft of die ze vraagt en verkrijgt van onderworpen entiteiten, politiediensten en andere administratieve autoriteiten in België.



5. Cijfers en aanvullende verduidelijkingen

5.1. Doormeldingen per soort melder

Het gebruik van de nieuwe online rapportagetool goAML sinds eind 2024 ging gepaard met een nieuwe aanpak voor de telling van mededelingen van informatie (meldingen van verdachte verrichtingen, geldmiddelen of feiten, informatie van buitenlandse tegenhangers en diensten van de Staat) die worden gebruikt binnen de nieuwe dossiers die aan de gerechtelijke autoriteiten worden doorgemeld. Aangezien een nieuwe zaak die aan de gerechtelijke autoriteiten wordt doorgemeld het resultaat is van een analyse die kan steunen op een geheel van meldingen van vermoedens of informatie-uitwisselingen, is het belangrijk dat de statistieken met betrekking tot de verdeling van het aantal nieuwe zaken dat aan de gerechtelijke autoriteiten wordt doorgemeld per type melder, zich niet beperken tot één enkele informatiebron die als hoofdbron wordt beschouwd.

De onderstaande tabel geeft een opsplitsing van het aantal meldingen van vermoedens of informatie-uitwisselingen, per type melder, die werden gebruikt voor doormelding aan de gerechtelijke autoriteiten, in het kader van een nieuwe zaak (1) of bij een aanvullende doorgifte (2), los van de andere mechanismen van informatieverstrekking door de CFI op nationaal en internationaal niveau.

	2025 ⁽¹⁾	2025% ⁽¹⁾	2025 ⁽²⁾
Kredietinstellingen	1.789	85,8%	572
Buitenlandse meldpunten	117	5,6%	31
Betalingsinstellingen	90	4,3%	21
FOD Financiën	25	1,2%	4
Kansspelinrichtingen	13	0,6%	2
Instellingen voor elektronisch geld	11	0,5%	2
Boekhoudkundige en fiscale beroepen	8	0,4%	2
Notarissen	6	0,3%	3
FSMA	4	0,2%	-
Ondernemingen voor consumentenkrediet	4	0,2%	2
Vennootschap van publiek recht bpost	3	0,1%	3
Nationale Bank van België	3	0,1%	1
Wisselkantoren	2	0,1%	-
Dienst voorafgaande beslissingen in fiscale zaken	2	0,1%	-
Verzekeringbemiddelaars	1	0,05%	-
Verhuurders van brandkasten	1	0,05%	-
Dienstenverleners aan vennootschappen	1	0,05%	-
Algemene Dienst Inlichting en Veiligheid	1	0,05%	-
Beursvennootschappen	1	0,05%	-
Beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging	1	0,05%	-
Leasingondernemingen	1	0,05%	-
Levensverzekeringsondernemingen	1	0,05%	5
Bedrijfsrevisoren	-	-	2
FOD Economie	-	-	1
Totaal	2.085	100%	651



5.2. Onderliggende misdrijven en omstandigheden

Onderliggende misdrijven en omstandigheden	2023 ⁽¹⁾	2023 ⁽²⁾	2024 ⁽¹⁾	2024 ⁽²⁾	2025 ⁽¹⁾	2025 ⁽²⁾
Oplichting	341	53,35	304	141,77	289	422,85
Fenomeen van professionele witwassers ⁴⁸	191	683,89	215	626,82	272	688,04
Sociale fraude	184	151,73	168	168,20	250	153,91
Ernstige fiscale fraude	194	1158,46	165	642,84	114	465,54
Illegale handel in verdovende middelen en psychotrope stoffen	123	25,60	151	11,40	106	18,45
Informaticacriminaliteit	2	3,08	14	0,01	61	11,78
Georganiseerde misdaad	88	146,23	85	175,72	50	227,43
Illegale handel in wapens, goederen en koopwaren	32	59,62	38	83,59	43	20,70
Misbruik van vennootschapsgoederen	34	25,29	50	21,88	36	14,68
Misbruik van vertrouwen	22	6,26	12	12,07	26	8,06
Misdrijf i.v.m. staat faillissement	37	22,39	43	8,73	21	5,09
Verduistering en corruptie	9	12,55	15	29,52	16	26,85
Exploitatie van prostitutie	17	4,87	23	3,37	14	8,58
Terrorisme, financiering van terrorisme en financiering van proliferatie	12	0,50	10	6,87	11	0,93
Mensensmokkel	4	3,12	8	4,77	4	6,86
Diefstal of afpersing	8	0,51	7	0,90	5	0,77
Ernstige milieucriminaliteit	-	-	1	0,36	3	37,44
Mensenhandel	11	68,37	7	2,66	5	0,43
Andere	7	1,41	31	17,34	8	15,27
Totaal	1.316	2.427,25	1.347	1.958,80	1.334	2.133,66

(1) Verdeling van het aantal nieuwe zaken dat aan de gerechtelijke overheden wordt doorgemeld, per soort onderliggende misdrijven en omstandigheden

(2) Verdeling van het aan de gerechtelijke overheden meegedeelde bedrag (mln €) per soort onderliggende misdrijven en omstandigheden binnen de nieuwe zaken

Zo werd voor de 1.334 nieuwe dossiers die in 2025 aan de gerechtelijke autoriteiten werden doorgemeld, gebruikgemaakt van informatie uit 2.085 meldingen van vermoedens of informatie-uitwisselingen.

Bovenstaande bedragen moeten met de nodige voorzichtigheid worden gelezen en geïnterpreteerd. Afhankelijk van de onderliggende misdaad en de gebruikte witwastechniek, kunnen ze bestaan uit zowel witwasverrichtingen als echte commerciële verrichtingen (dit is met name het geval in zaken die verband houden met BTW-carrousel of illegale handel in goederen en koopwaar). Het is in dit soort dossiers vaak moeilijk om precies het gedeelte te onderscheiden dat overeenkomt met witwasverrichtingen en datgene dat overeenkomt met echte commerciële verrichtingen, aangezien het witwassen van geld juist bestaat uit het vermengen van witwasverrichtingen met perfect legale commerciële verrichtingen. De bedragen in bovenstaande tabel voor belastingontduiking en sociale fraude mogen op geen enkele manier worden geïnterpreteerd als het totale bedrag aan (fiscale of sociale) fraude in België in 2025 (d.w.z. de daadwerkelijk ontdoken belasting of sociale lasten). De bedragen in de bovenstaande tabel kunnen zowel witwasgerelateerde fondsen zijn als geld dat in het

⁴⁸ Zie met name pagina 25 voor meer informatie over het gebruik van schermvennootschappen voor compensatie.



buitenland is verborgen en gerepatrieerd. Voor andere misdrijven daarentegen (fraude, corruptie en verduistering bijvoorbeeld) komen de vermelde bedragen veel meer overeen met de bedragen die worden witgewassen en voortvloeien uit deze vormen van criminaliteit, omdat ze rechtstreeks en meestal uitsluitend voortvloeien uit de onderliggende criminele activiteiten.

In eenzelfde dossier kan de CFI op basis van haar analyse tot het besluit komen dat er ernstige aanwijzingen zijn van witwassen van geld in verband met één of soms met meerdere onderliggende misdrijven. Er wordt op gewezen dat de CFI niet dezelfde onderzoeksbevoegdheden heeft als de gerechtelijke autoriteiten en de politiediensten en op basis van aanwijzingen werkt en nog niet van bewijzen.



VI. LEXICON

Informal Value Transfer System (IVTS): Een informeel systeem voor waardeoverdracht verwijst naar elk systeem, mechanisme of netwerk van personen dat geld ontvangt met het doel om de middelen of een gelijkwaardige waarde aan een derde partij op een andere geografische locatie te betalen, al dan niet in dezelfde vorm. De overdrachten vinden doorgaans plaats buiten het conventionele banksysteem via niet-bancaire financiële instellingen of andere bedrijfsentiteiten waarvan de primaire bedrijfsactiviteit niet de overdracht van geld is.

Payment Service Provider (PSP): Betalingsdientaanbieder die online betalingen organiseert, controleert en autoriseert.

Politically Exposed Persons (PEP): Een natuurlijk persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft.

Services Based Money Laundering (SBML): Witwastechniek die gebaseerd is op het gebruik van de handel in diensten om illegaal verkregen kapitaal te verbergen, om te zetten of over te maken.

Third Party Payments (TPP): Betalingen die door een derde partij (third party) worden uitgevoerd namens of voor rekening van een betaler ten gunste van een begunstigde. Meestal gaat het om de levering of dienstverlening die wordt betaald door een derde partij die noch koper, noch verkoper is.

Trade Based Money Laundering (TBML): Witwastechniek waarbij handelstransacties worden misbruikt om illegaal verkregen kapitaal te verbergen, om te zetten of over te maken.

Trade Based Terrorism Financing (TBTF): Techniek waarbij de beweging van fondsen wordt verborgen door middel van handelstransacties met als doel terrorisme te financieren. TBTF maakt gebruik van hetzelfde proces als TBML, met dit verschil dat de verplaatste middelen zowel uit legitieme als illegale bronnen kunnen afkomstig zijn.

Transaction laundering: witwastechniek waarbij de betaalsystemen van webshops of legale bedrijven misbruikt worden om illegale geldstromen te verwerken.

Underground Banking (UB): Ondergrondse bankieren is een algemene term die verwijst naar mechanismen die worden gebruikt om de gereguleerde formele financiële sector te omzeilen en geld over te maken, soms zonder dat dit fysiek wordt verplaatst.

Virtual Asset Service Provider (VASP): Aanbieder van diensten inzake virtuele activa.

CEL VOOR FINANCIËLE INFORMATIEVERWERKING
Regentschapsstraat 52 - 1000 Brussel
Telefoon: 02/533.72.11
E-mail: info@ctif-cfi.be
Internet: www.ctif-cfi.be

Verantwoordelijke uitgever:
Philippe de KOSTER
Regentschapsstraat 52 - 1000 Brussel

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