





# ***Cel voor Financiële Informatieverwerking***

***Activiteitenverslag  
2024***



# 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 contanten<sup>1</sup>, van buitenlandse meldpunten in het kader van internationale samenwerking en van andere door de wet aangeduide diensten van de Staat.

De CFI ontving in 2024 in totaal **91.487 mededelingen** van informatie (meldingen van verdachte verrichtingen, geldmiddelen of feiten, informatie van buitenlandse tegenhangers en diensten van de Staat - 79.211 mededelingen ontvangen in 2023).

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. In 2024 waren er bijna 42.000 meldingen afkomstig uit deze sector, waarvan een groot aantal entiteiten vanuit België actief zijn in het kader van de vrijheid van dienstverlening. Meer dan 80% 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 **1.347 nieuwe dossiers** door aan de gerechtelijke overheden voor een totaalbedrag van 1,96 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.

In totaal lagen in 2024 3.054 meldingen (nieuwe dossiers en aanvullende doormeldingen)<sup>2</sup> aan de basis van doormeldingen aan de gerechtelijke overheden voor een totaalbedrag van **2,3 miljard EUR**. De CFI deelt ook zoals wettelijk is voorzien specifieke informatie met verschillende administratieve diensten.

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.

<sup>1</sup> Hierna de wet van 18 september 2017. Belgisch Staatsblad van 6 oktober 2017 - Kamer van volksvertegenwoordigers ([www.dekamer.be](http://www.dekamer.be)) Stukken: 54-2566.

<sup>2</sup> De wet van 18 september 2017 verbiedt de CFI om de melding zelf over te maken aan de gerechtelijke autoriteiten of aan derden.

---

*Veranderingen en  
nieuwigheden 2024*

---

De CFI stelde in oktober een nieuwe online meldtool (**goAML**) beschikbaar voor de onderworpen entiteiten. Daarmee wil ze deze groeiende informatiestroom nog efficiënter beheren. Met deze nieuwe tool kan bovendien worden ingespeeld op de specifieke meldingsvereisten van verschillende sectoren.

Om nog beter te kunnen voldoen aan de verwachtingen van de betrokken entiteiten op het vlak van feedback, heeft de CFI in 2024 ook twee nieuwe concepten ontwikkeld: een **Vademecum** met praktische voorbeelden van typische witwasconstructies, en de organisatie van **AML/FT-workshops** om de betrokken entiteiten bewust te maken van bepaalde specifieke aspecten van AML/CFT.

De CFI heeft haar engagement ten aanzien van het AML-platform<sup>3</sup> voortgezet, een echt instrument voor samenwerking tussen de publieke en de private sector (PSP), onder meer door de private sector bewust te maken van de specifieke problematiek van corruptie van buitenlandse ambtenaren.

In juni is het nieuwe **AML-pakket** (AMLR, AMLD, AMLAR) gepubliceerd in het Publicatieblad van de Europese Unie. De secretaris-generaal van de CFI was nauw betrokken bij de onderhandelingen over dit nieuwe Europese wetgevingspakket en heeft zich ingezet in verschillende werkgroepen die door het EU FIU-platform<sup>4</sup> zijn opgericht.

Uiteindelijk werd het jaar vooral gekenmerkt door het begin van de wederzijdse evaluatie van België door de FATF en door de evaluatie van België op het vlak van corruptiebestrijding door de OESO. Net als andere diensten in België moest de CFI aan de **evaluatoren van de FATF en de OESO** aantonen dat zij doeltreffend is in de strijd tegen ML/FTP. De sterke en zwakke punten van het Belgische ML/FTP-systeem worden gedetailleerd

---

<sup>3</sup> Dit platform is een samenwerkingsinstrument tussen de publieke en privé sector vertegenwoordigd door de FOD Financiën, de CFI, het College van procureurs-generaal, de federale politie, de NBB, de FSMA, Febelfin, Assuralia en PayBelgium (drie verenigingen die respectievelijk kredietinstellingen (banken), verzekeringsmaatschappijen en betalingsinstellingen vertegenwoordigen).

geanalyseerd in het wederzijdse evaluatierapport (MER) dat de FATF in oktober 2025 zal publiceren.

---

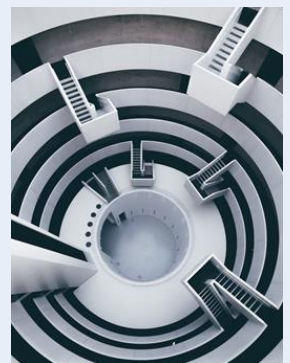
*Trends op het vlak van  
witwassen van geld en  
financiering van terrorisme*

---

Net zoals de legale financiële wereld heeft de illegale financiële wereld het voorbije decennium een sterke evolutie gekend. Het witwasproces werd in toenemende mate afgescheiden van de criminele activiteiten die aan de basis lagen van het vermogen van de criminele organisaties en aangeboden als een autonome vorm van dienstverlening. Criminele organisaties actief op het vlak van de grootschalige organisatie van zwartwerk hadden nood aan grote hoeveelheden **cash** om hun illegale werkkrachten te betalen, en vonden die cash bij de organisaties die zich richtten op drughandel. De **cash** werd onderhands doorgeschoven en diende nooit in het reguliere financiële systeem ingebracht te worden, wat uiteraard de kans op detectie en melding van verdachte verrichtingen sterk reduceerde. De financiële instellingen zagen immers enkel nog een girale geldstroom tussen vennootschappen met een verwijzing naar een (onbestaande) transactie en een (valse) factuur.

Deze efficiënte techniek - die we **compensatie** zijn gaan noemen - werd door de jaren geperfectioneerd en de organisaties die aan de grondslag ervan lagen zijn geëvolueerd naar netwerken die zich in hoofdzaak bezighouden met het witwassen van geld voor andere criminele organisaties.

**Facilitatoren** stellen hun vaardigheden ten dienste van criminele netwerken door op te treden als tussenpersoon




---

<sup>4</sup> Groep van deskundigen van de Europese Commissie die de Commissie adviseert en bijstaat met expertise over operationele aangelegenheden die onder de taken van de financiële inlichtingeneenheden (FIE's) vallen.

voor diverse procedures in verband met de oprichting van bedrijven.

De *compensatietechniek* wordt nog steeds toegepast, maar cash wordt nu eveneens ingebracht in het financiële systeem via de rekeningen van schermvennootschappen en na circulatie elders opnieuw cash afgehaald. Het gebruik van schermvennootschappen is trouwens cruciaal voor deze netwerken. Ze vormen knooppunten in een complex netwerk, waarbij ook legale vennootschappen al dan niet bewust een rol kunnen spelen via de techniek van de '*Third Party Payments*' (TPP).

De statistieken laten al enkele jaren een gestage stijging zien van het aantal zaken dat wordt doorverwezen in verband met **georganiseerde criminaliteit**. In termen van de bedragen die ermee gemoeid zijn, is deze vorm van overkoepelende onderliggende criminaliteit veruit de belangrijkste. De infiltratie van criminele groepen in de legale economie creëert een grijze zone die spelers op de legale en criminele markt samenbrengt. Frauduleuze bedrijven zo vroeg mogelijk opsporen speelt een sleutelrol in een effectief preventief systeem. De inkomsten uit **drughandel** worden zowel witgewassen via 'self-laundering' als door 'professionele witwasnetwerken'.

Net als de voorbije jaren is **oplichting** het belangrijkste onderliggend misdrijf volgens het aantal aan de parketten doorgemelde dossiers in 2024. Opvallend is echter dat het gemiddelde bedrag in de dossiers beduidend hoger lag dan in de voorgaande jaren. De stijging van de omvang van het financiële verlies en dus het wit te wassen bedrag in de dossiers oplichting die de CFI onderzocht is tekenend voor het evolutief en divers karakter van het fenomeen. Investeringsfraude komt als specifieke vorm van oplichting prominent naar voor in 2024.

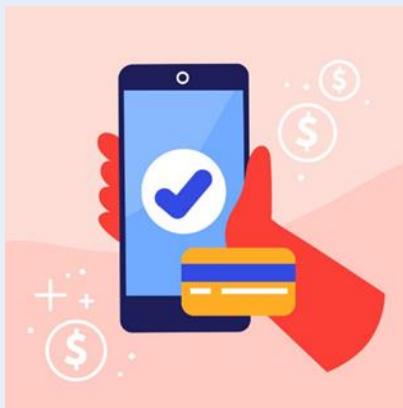
De CFI blijft nog steeds attent op de trends binnen de cryptosector. Het gros van de dossiers van de CFI die een cryptogerelateerde insteek hebben, vloeit nog steeds voort uit meldingen van Belgische onderworpen entiteiten die verdachte overschrijvingen meldden afkomstig van

cryptoserviceaanbieders of van betalingsinstellingen (Payment Service Providers) die gekoppeld zijn aan een cryptoserviceaanbieder. Dit soort meldingen heeft vooral betrekking op de onduidelijke of niet verklaarde herkomst van de overgeschreven gelden. De cryptodossiers vinden hun aanvang echter ook voor een groot deel in informatie die de CFI spontaan ontving van haar buitenlandse tegenhanger - FIU's (Financial Intelligence Units).

Ook heeft de CFI in de loop van 2024 vijftien 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.

De CFI roept de meldende entiteiten op om waakzaam te blijven voor de risico's die verbonden zijn aan de uitoefening van bepaalde beroepen of personen met kennis en toegang tot logistieke processen in Belgische (lucht)havens.

In het kader van de strijd tegen de **financiering van terrorisme** lag ook in 2024 het zwaartepunt van de dossiers van de CFI - in lijn met de bevindingen van onze partnerdiensten - op het fenomeen jihadistische terreurorganisaties. De grootste invloed op het dagelijks werk bij de CFI komt uit een verhoogde waakzaamheid bij de melders uit de financiële sector. Zo is er sinds oktober 2023 een sterke stijging van meldingen met verwijzing naar mogelijke banden met het conflict tussen Israël en Hamas. Tegenwoordig wordt er eveneens steeds vaker beroep gedaan op Payment Service Providers (PSPs), neobanken, vooraf betaalde kredietkaarten of virtuele valuta.







## INHOUDSOPGAVE

|      |                                                                                                                                  |    |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | VOORWOORD.....                                                                                                                   | 10 |
| II.  | SAMENSTELLING VAN DE CFI .....                                                                                                   | 12 |
| III. | HET JAAR 2024 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 onderliggende misdrijven .....                                                                                | 19 |
|      | 1.2. Evolutie van de witwastechnieken .....                                                                                      | 26 |
|      | 2. Trends op het vlak van de financiering van terrorisme.....                                                                    | 29 |
|      | 3. Internationale context.....                                                                                                   | 31 |
|      | 3.1. Evolutie op het vlak van Europese samenwerking .....                                                                        | 31 |
|      | 3.2. Technologische evolutie .....                                                                                               | 32 |
|      | 4. Nationale context.....                                                                                                        | 33 |
|      | 4.1. Evaluatie door de FATF.....                                                                                                 | 33 |
|      | 4.2. Evaluatie door de OESO op het vlak van corruptie.....                                                                       | 33 |
|      | 4.3. Samenwerking met de privé sector.....                                                                                       | 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 melders .....                                                          | 44 |
|      | 4.4. Verstrekking aan andere financiële inlichtingeneenheden .....                                                               | 46 |
|      | 5. Cijfers en aanvullende verduidelijkingen .....                                                                                | 48 |
|      | 5.1. Aantal meldende onderworpen entiteiten .....                                                                                | 48 |
|      | 5.2. Doormeldingen per soort melder.....                                                                                         | 49 |
|      | 5.3. Aard van de verdachte verrichtingen .....                                                                                   | 50 |
|      | 5.4. Financiële stromen .....                                                                                                    | 51 |
|      | 5.5. Onderliggende misdrijven .....                                                                                              | 52 |
| VI.  | LEXICON.....                                                                                                                     | 56 |



## **I. VOORWOORD VAN DE VOORZITTER VAN CEL VOOR FINANCIËLE INFORMATIEVERWERKING**

Het nieuwe activiteitenverslag van de CFI biedt mij de gelegenheid om alle medewerkers van de Cel, maar ook onze gebruikelijke partners van justitie, politie en de administratieve diensten van de staat te bedanken voor hun werk en dagelijkse samenwerking.

Er wordt vaak gezegd dat de cijfers voor zich spreken.

In de wereld van de strijd tegen financiële criminaliteit, witwassen en de financiering van terrorisme is het echter niet alleen nodig om de analyse te maken van de jaarlijkse balans, maar ook - en vooral - om er nuttige lessen uit te trekken om de strategieën voor de bestrijding van witwassen aan te passen, waarbij het gebruik van financiële inlichtingen een essentiële rol speelt.

Omdat het aantal ontvangen meldingen voortdurend toeneemt, moet de Cel zich voortdurend aanpassen. Dat heeft ze eind 2024 gedaan met de implementatie van de nieuwe meldtool goAML.

Het moet worden opgemerkt dat een groot aantal ontvangen meldingen geen betrekking heeft op activiteiten in België, maar op verrichtingen van EU-onderdanen in andere landen. Het doorgeven van informatie aan andere financiële inlichtingeneenheden in de Europese Unie vertegenwoordigt aldus een zeer groot deel van de externalisaties van de Cel.

Ook mag niet worden vergeten dat een dossier dat aan justitie wordt doorgemeld informatie uit een groot aantal meldingen van verdachte transacties kan bevatten.

Naast de communicatie aan justitie bestaat ook een procedure voor het naar buiten brengen van nuttige informatie aan bepaalde administratieve instanties.

Ten slotte vormen de ontvangen meldingen een gemeenschappelijke basis voor latere analyses door de CFI.

De looptijd van de Cel is niet dezelfde als die van de gerechtelijke en politieke autoriteiten. Het werk en de werkrelatie tussen de CFI en haar partners kan worden beschreven als een aflossingsmarathon ("marathon relais").

Door haar nauwgezette en snelle analyse van de meldingen en navolgende communicatie naar de gerechtelijke overheden en externalisatie naar andere diensten van de staat, geeft de CFI aan deze overheden en diensten de mogelijkheid om een onderzoek te voeren, volgens hun prioriteiten, behoeften en middelen.

De cijfers nopen echter ook tot nadenken over de ontwikkeling van nieuwe strategieën en de verfijning van bestaande in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme om de doeltreffendheid van de genomen maatregelen te vergroten.

Vanaf haar begin is de gerechtelijke finaliteit van de activiteiten van de Cel steeds bevestigd. Hoewel dit opzet vandaag de dag nog steeds gerechtelijk is, is de context veranderd omdat er een beleid van administratieve sancties is ontstaan, uitgevoerd door de administratieve diensten onder toezicht van de gerechtelijke overheden.

Bereid deze bijzondere rol op zich te nemen, met inachtneming van de autonomie en de bevoegdheden van elk van de partners, helpt de Cel door haar snelle optreden en contacten met haar Europese en internationale homologen nu al vaak om informatie te verzamelen die nuttig is voor de voortzetting van onderzoeken, met name gerechtelijke en zelfs voor de identificatie van vermogensbestanddelen die in het buitenland worden aangehouden.

De verruiming van de gerechtelijke rol van de Cel komt ook tot uiting in een toename van de mededelingen van nuttige informatie aan andere overheidsdiensten. Wat belastingfraude betreft, gaat het om externalisatie naar de fiscale diensten via de afdeling CAF. Dankzij de doeltreffende aanpak van deze mededelingen kon hierdoor tussen 2019 en 2023 niet minder dan 1,5 miljard euro worden belast<sup>5</sup>.

Het vergroten van dergelijke externalisaties om de strijd tegen “fiscale oplichting” door criminele organisaties op te voeren, is een weg die de komende maanden en jaren verder moet worden verkend. Ik introduceer opzettelijk de term “fiscale oplichting” en onderscheid deze van de fiscale patrimoniumfraude.

Zoals ik het zie omvat deze “fiscale oplichting” al die economische activiteiten die legitiem lijken, maar waarvan het enige doel is om enerzijds legitieme economische activiteiten te verstoren en anderzijds de middelen van de staat te plunderen, en maar al te vaak gaat dit soort fraude hand in hand met sociale fraude.

Lessen trekken uit de cijfers van 2024 betekent ook vaststellen dat professionele witwasnetwerken met alle plezier stromen aanvaarden die verband houden met drughandel en zo de in 2024 vastgestelde bedragen “verbergen” die rechtstreeks in verband kunnen worden gebracht met dit soort onderliggende criminaliteit. Het zoeken naar de oorzaken van de omvang van drughandel roept ook vragen op over het fenomeen van corruptie met lage intensiteit, d.w.z. de kleinschalige corruptie bijvoorbeeld van mensen die nodig zijn om containers met drugs te smokkelen. Deze vraagstelling deel ik met mijn Franse, Nederlandse en Duitse collega's. In samenwerking met de nationale drugscommissaris, met wie ik het voorwoord van het vorige jaarverslag deelde, wordt de CFI ertoe gebracht om strategische analyses uit te wisselen en uit te werken die ook voorgelegd zullen kunnen worden aan de nieuwe Europese Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

Ter afsluiting van dit voorwoord wens ik u veel leesplezier.

Philippe de KOSTER  
Voorzitter van de CFI

---

<sup>5</sup> Dit bedrag heeft betrekking op belastingtoeslagen en -verhogingen exclusief boetes.



## **II. SAMENSTELLING VAN DE CFI**

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



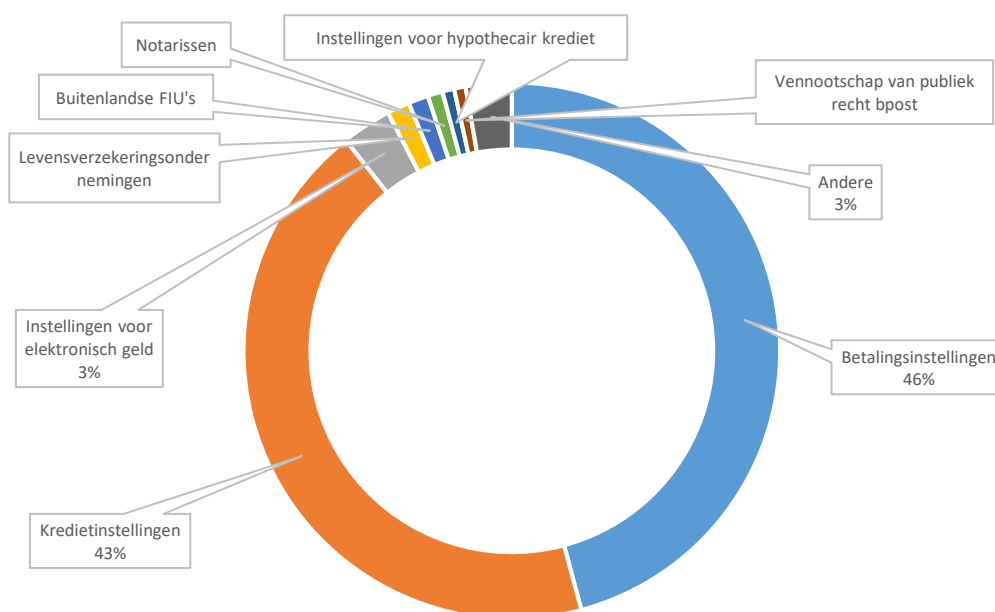
### III. HET JAAR 2024 IN ENKELE CIJFERS

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 contanten<sup>6</sup>, 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 2024 in totaal 91.487 mededelingen van informatie (meldingen van verdachte verrichtingen, geldmiddelen of feiten, informatie van buitenlandse tegenhangers en diensten van de Staat).

|                                                  | 2024   |
|--------------------------------------------------|--------|
| <i>Totaal aantal mededelingen van informatie</i> | 91.487 |

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



<sup>6</sup> Hierna de wet van 18 september 2017. Belgisch Staatsblad van 6 oktober 2017 - Kamer van volksvertegenwoordigers ([www.dekamer.be](http://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).

De overige ontvangen meldingen en informatie worden geanalyseerd en verrijkt en indien er ernstige aanwijzingen van witwassen of financiering van terrorisme of financiering van proliferatie van massavernietigingswapens bestaan, dan meldt de CFI het resultaat van haar analyse door aan de gerechtelijke overheden.

De CFI deelt ook zoals wettelijk is voorzien specifieke informatie met verschillende bevoegde autoriteiten<sup>7</sup> op nationaal niveau, met de burgerlijke en militaire Belgische inlichtingendiensten, met het OCAD en met de toezichthoudende 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 inbeslagneming<sup>8</sup>.

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 2024 wordt opgenomen in deel V.

---

<sup>7</sup> 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 toezichthoudende 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 bevroren van tegoeden of het toezicht op de naleving van embargomaatregelen.

<sup>8</sup> 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

In een geglobaliseerde, onderling verbonden en gedigitaliseerde wereld vereist een doeltreffende bestrijding van witwaspraktijken een diepgaand inzicht in het **transversale beeld** van de belangrijkste witwasprocessen, waarbij de betrokken spelers, technieken<sup>9</sup>, criminele activiteiten en producten met elkaar in verband worden gebracht. Dit transversale beeld is nodig om bepaalde meer specifieke mechanismen beter te begrijpen en moet voortdurend aangepast worden aan de realiteit willen we onze doelstellingen op het gebied van kwaliteit, relevantie, snelheid en doeltreffendheid van actie in de strijd tegen witwassen bereiken. Dit zijn tegenwoordig de belangrijkste criteria voor de beoordeling van de antiwitwassystemen op nationaal niveau.

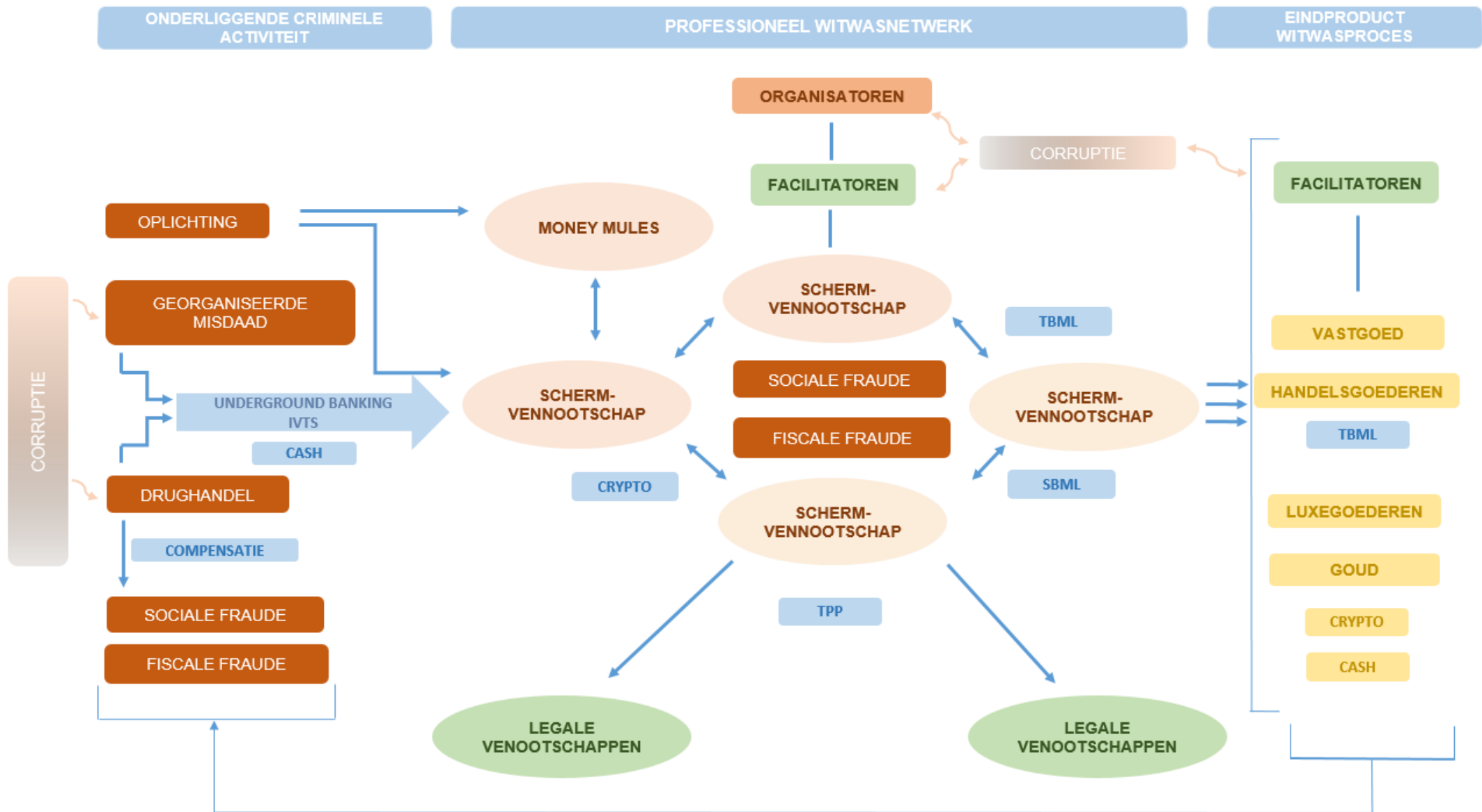
De kwaliteit van dit beeld is gebaseerd op voortdurende uitwisselingen met al onze partners en een gedegen risicoanalyse, vandaar dat de ontwikkeling van synergieën op alle niveaus een prioriteit voor de CFI blijft.

Daarom hebben we besloten ons jaarverslag te beginnen met de voorstelling van dit “beeld”, het resultaat van de analyse die de CFI in de loop van 2024 heeft uitgevoerd, zowel op operationeel als op strategisch niveau. De gebruikte begrippen worden nader verklaard in het Lexicon<sup>10</sup>.

---

<sup>9</sup>De witwastechnieken en de economische sectoren die blootgesteld zijn aan witwasrisico's worden expliciet vermeld in het “[vademecum](#)” dat de CFI in 2024 publiceerde en dat het deel van het activiteitenverslag van de CFI vervolledigt dat gewijd is aan de tendensen.

<sup>10</sup> Zie pagina 56.



Net zoals de legale financiële wereld heeft de illegale financiële wereld het voorbije decennium een sterke evolutie gekend. Het witwasproces werd in toenemende mate afgescheiden van de criminele activiteiten die aan de basis lagen van het vermogen van de criminele organisaties en aangeboden als een autonome vorm van dienstverlening. Criminele organisaties actief op het vlak van de grootschalige organisatie van zwartwerk hadden nood aan grote hoeveelheden **cash** om hun illegale werkrachten te betalen, en vonden die cash bij de organisaties die zich richtten op drughandel. De cash werd onderhands doorgeschoven en diende nooit in het reguliere financiële systeem ingebracht te worden, wat uiteraard de kans op detectie en melding van verdachte verrichtingen sterk reduceerde. De financiële instellingen zagen immers enkel nog een girale geldstroom tussen vennootschappen met een verwijzing naar een (onbestaande) transactie en een (valse) factuur.

Deze efficiënte techniek - die we **compensatie** zijn gaan noemen - werd door de jaren geperfectioneerd en de organisaties die aan de grondslag ervan lagen zijn geëvolueerd naar netwerken die zich in hoofdzaak bezighouden met het witwassen van geld voor andere criminele organisaties.

De **compensatietechniek** wordt nog steeds toegepast, maar cash wordt nu eveneens ingebracht in het financiële systeem via de rekeningen van schermvennootschappen en na circulatie elders opnieuw cash afgehaald. Het gebruik van schermvennootschappen is trouwens cruciaal voor deze netwerken. Ze vormen knooppunten in een complex netwerk, waarbij ook legale vennootschappen al dan niet bewust een rol kunnen spelen via de techniek van de '**Third Party Payments**' (TPP). Cash kan eveneens in het netwerk terechtkomen na verplaatsing of verschuiving via systemen van '**Underground Banking**' (UB) of '**Informal Value Transfer Services**' (IVTS). Het is vaak onduidelijk of deze systemen deel uitmaken van het witwasnetwerk, dan wel een aparte activiteit vormen die uitgevoerd wordt door de criminele organisaties die ook de basismisdrijven plegen.

Omwille van het feit dat de fondsen in dit stadium nog niet terecht komen bij de melders heeft de CFI erg weinig zicht op dit deel van het witwasproces. Verschillende onderzoeken van internationale politiediensten lijken erop te wijzen dat Underground Banking vooral gebruikt wordt om cash te verplaatsen of tijdelijk op te slaan en aan te wenden binnen de criminele organisatie, bijvoorbeeld om nieuwe ladingen cocaïne aan te kopen. Met Informal Value Transfer Services wordt meestal verwezen naar systemen zoals **hawala**, die in tegenstelling tot UB ook een legaal gebruik kennen en waarvoor de omvang van de transacties kleiner is.

Bij de meest voorkomende vormen van oplichting wordt de slachtoffers opgedragen om overschrijvingen te doen en komt het geld op girale wijze terecht bij '**money mules**' of rechtstreeks op de rekeningen van de **schermvennootschappen** in het witwasnetwerk.

De **organisatoren** van de witwasnetwerken hebben een groot aantal stromannen ter beschikking die ze aan het hoofd plaatsen van de schermvennootschappen, die opgericht worden met de hulp van **facilitatoren**. Deze facilitatoren kunnen niet financiële beroepen zijn - als melders onderworpen aan het antiwitwassysteem - die onbewust maar soms ook bewust meehelpen met het opzetten van de witwasstructuur. Daarnaast is er ook vaak sprake van niet-officiële tussenpersonen die op grote schaal helpen met het oprichten van vennootschappen, eventueel met een volmacht van de zaakvoerders - stromannen, en verder ook alle administratieve verplichtingen voor hun rekening nemen.

Binnen het witwasnetwerk kunnen handelsgoederen of diensten aangekocht worden om financiële stromen te verantwoorden via '**Trade Based Money Laundering**' (TBML) of '**Service Based Money Laundering**' (SBML). Anderzijds kunnen handelsgoederen ook als eindproduct van het witwasproces aan de klant geleverd worden, die er dan verder legaal mee handelt ofwel opnieuw gebruik maakt van de techniek van TBML door de goederen incorrect te waarderen.

Ook voor cash en **cryptomunten** geldt dat een omzetting van en naar giraal geld binnen het netwerk kan dienen om het spoor van de fondsen te verbergen, maar dat beide ook het eindproduct van het witwasproces kunnen vormen en dan door de klanten verder aangewend worden. In het geval van cash als eindproduct is het geld eigenlijk niet witgewassen - de herkomst van het geld is niet verklaard

- maar kan de cash opnieuw gebruikt worden voor criminele activiteiten zoals de aankoop van drugs of de betaling van zwartwerk door andere klanten van het netwerk.

**Luxegoederen** zoals voertuigen en uurwerken zijn eveneens populaire eindproducten van een witwasproces. Net zoals goud kunnen uurwerken ook gebruikt worden als investering of om waarde over grenzen te transporteren.

Tot slot vormt de investering in **vastgoed** - in België maar vooral in het buitenland - frequent het finale sluitstuk van de dienst geleverd door het witwasnetwerk. Via facilitatoren zoals advocatenkantoren of immobiliënmakelaars worden onder meer in Spanje, de V.A.E., Turkije en Marokko panden aangekocht met geld van verschillende vennootschappen die geen enkele band hebben met de toekomstige eigenaars.

Verschillende van de genoemde onderliggende misdrijven en witwastechnieken worden hierna meer in detail toegelicht aan de hand van de dossiers die de CFI in 2024 aan de parketten doorgemeld heeft.

## 1.1. Belangrijkste onderliggende misdrijven

### 1.1.1. Georganiseerde misdaad

De statistieken laten al enkele jaren een gestage stijging zien van het aantal zaken dat wordt doorverwezen in verband met georganiseerde criminaliteit. In termen van de bedragen die ermee gemoeid zijn, is deze vorm van overkoepelende onderliggende criminaliteit veruit de belangrijkste.

Georganiseerde criminaliteit is dynamisch: criminele netwerken ontwikkelen zich en evolueren, tonen wendbaarheid, combineren flexibiliteit en veerkracht, en benutten crises om kansen te creëren. Criminele groepen bestaan uit wisselende netwerken van individuen die op elkaar reageren afhankelijk van het soort criminele activiteit dat wordt uitgevoerd, contextuele belangen en veranderende allianties.



Het begrip georganiseerde misdaad omvat verschillende soorten onderliggende criminaliteitsvormen. De analyse van de doorgestuurde dossiers bevestigt dat de witgewassen fondsen het resultaat zijn van meerdere gecombineerde criminele activiteiten zoals drughandel, fraude, exploitatie van prostitutie, sociale fraude, ernstige belastingfraude en corruptie.

Uit het onderzoek van de CFI naar financiële stromen die verband houden met georganiseerde misdaad blijkt dat verschillende witwastechnieken worden gecombineerd. Deze methodes omvatten transfers in contanten, de injectie van kapitaal in bedrijven die actief zijn in sectoren die als risicovol worden beschouwd, het witwassen van geld door compensatie, het witwassen via handelstransacties (TBML), betalingen voor rekening van derden (TPP) en de aankoop van onroerend goed.

Terwijl degenen in perifere posities binnen criminele netwerken zich beperken tot relatief eenvoudige witwastechnieken, oefenen degenen in leidende posities invloed uit op internationale schaal en maken ze gebruik van gesofisticeerde transnationale witwascircuits. Waar technische expertise nodig is, besteden ze bepaalde stadia van het criminele proces uit aan externe dienstverleners. Dit bedrijfsmodel staat bekend als **'crime as a service'**. Sommige criminele netwerken maken van dienstverlening hun *core business*. Dit is de context waarin professionele witwassers hun diensten aanbieden.

De CFI blijft vaststellen dat het misbruik van bedrijfsstructuren een sleutelrol speelt in het witwasproces. Deze trend wordt ook op internationaal niveau vastgesteld. Zo maakt 86% van de criminele netwerken gebruik van legale bedrijfsstructuren om het plegen en verbergen van criminele feiten en het witwassen van criminele winsten te vergemakkelijken. De meerderheid infiltreert in legale commerciële structuren of creëert zijn eigen legale commerciële structuren<sup>11</sup>.

Vandaar dat de CFI bijzondere aandacht besteedt aan het identificeren van de methoden die criminele groepen gebruiken om geld van illegale oorsprong wit te wassen door te infiltreren in de legale economie. Deze methoden omvatten het opzetten van bedrijven voor criminele doeleinden vanaf het begin of het overnemen van legitieme bedrijven in financiële moeilijkheden. Kleine en middelgrote ondernemingen zijn de belangrijkste doelwitten, met overnamemethoden die zijn ontworpen om de identiteit van de werkelijke begunstigde te verhullen door gebruik te maken van stromannen.

Er zijn een aantal fraudepraktijken geïdentificeerd waarbij gebruik wordt gemaakt van lege vennootschappen en onderaannemingsketens om controles te omzeilen en grootschalige belasting- en socialezekerheidsfraude te organiseren. De CFI stelt steeds vaker vast dat het aantal lege vennootschappen en stromannen toeneemt en dat de constructies complexer worden, waardoor de interactie van deze netwerken met internationale drughandel, grote btw-carousels en grootschalige oplichting aan het licht komt. Er is ook corruptie vastgesteld.

*De infiltratie van criminele groepen in de legale economie creëert een grijze zone die spelers op de legale en criminele markt samenbrengt. Frauduleuze bedrijven zo vroeg mogelijk opsporen speelt een sleutelrol in een effectief preventief systeem.*

De kwetsbaarheid van bepaalde sectoren voor de risico's van criminele inmenging is duidelijk vastgesteld in de nationale risicoanalyse. Het gaat onder meer om de bouwsector, cash-intensieve bedrijven in de horeca en logistiek, met inbegrip van vervoer en import-/exportactiviteiten.

Legitieme bedrijven die geïnfiltreerd zijn door criminele netwerken zijn meer dan alleen fronten voor het witwassen van geld; ze vergroten ook de macht en invloed van de georganiseerde misdaad. Hoe succesvoller criminele netwerken zijn in het uitbuiten van legale bedrijven, hoe robuuster en veerkrachtiger ze worden.

### 1.1.2. Drughandel

#### *Recente evolutie problematiek drughandel in België*

Een terugblik op 2024 lijkt aan te geven dat het voorbije jaar een trendbreuk vormt wat betreft de problematiek van de drughandel in België. Waar er het voorbije decennium elk jaar telkens sprake was van een sterke stijging wat betreft de hoeveelheden cocaïne die in beslag genomen werden, heeft de Douane in 2024 maar iets meer dan één derde van de hoeveelheid van 2023 in beslag genomen<sup>12</sup>. De hoeveelheden synthetische drugs zoals amfetamine en XTC die in beslag genomen werden, zijn dan weer wel gestegen, net als de hoeveelheid cannabis.

<sup>11</sup> Europol (2025), European Union Serious and Organised Crime Threat Assessment - The changing DNA of serious and organised crime, Bureau voor publicaties van de Europese Unie, Luxemburg.

<sup>12</sup> Bron: FOD Financiën

De afname van de inbeslagnames van cocaïne lijkt helaas geen teken te zijn dat er minder cocaïne in België ingevoerd wordt. De prijzen blijven constant en er werd meer dan ooit in beslag genomen in de bron- of doorvoerlanden van de cocaïnehandel, zoals Colombia, Ecuador, Peru, Brazilië, Costa Rica en Panama. De Douane en de gespecialiseerde politiediensten gaan ervan uit dat de manier van smokkelen gewijzigd is: minder grootschalige transporten en meer spreiding over kleinere vrachten, doorgedreven verwerking van de cocaïne in andere producten maar mogelijk ook een verschuiving van Antwerpen naar andere havens. Daarnaast zou ook de 'Afrikaroute' voor de import van cocaïne uit Zuid-Amerika opnieuw aan belang winnen, met transport via schepen naar West-Afrikaanse havens en nadien vervoer over land naar Zuid-Europa.



Tot slot is ook het transport van drugs via luchthavens in 2024 toegenomen, hoewel de totale hoeveelheid in beslag genomen op luchthavens uiteraard veel beperkter is dan in zeehavens. Het gaat dan zowel om drugs gesmokkeld door personen in luchtvracht als om pakketpost. Vooral de onderschepte hoeveelheden in pakketpost nemen de laatste jaren sterk toe.

Een aspect van de smokkel dat onderbelicht is gebleven in de rapportering is het transport via privévliegtuig en/of kleinere toestellen. Experts waarschuwen nochtans voor het feit dat de controles voor dit type van vluchten beperkt zijn, en in het verleden werden al een aantal grote inbeslagnames gedaan bij privévluchten.

#### *Gevolgen van de wijzigende handel voor het witwassen van geld*

Politieorganisaties en internationale instellingen actief in de strijd tegen drughandel zoals UNODC en het Drugsagentschap van de Europese Unie (EUDA) hebben al langer vastgesteld dat de goederenstroom en de geldstroom wat betreft drugs niet parallel lopen. De analyse van de CFI in de dossiers met betrekking tot het witwassen van inkomsten uit drughandel bevestigt deze vaststelling. Het feit dat drugs en geld niet hetzelfde traject afleggen, wil echter niet zeggen dat de wijzigende handel helemaal geen invloed zou hebben op de aard van het witwasproces. Andere routes impliceren andere facilitatoren en een mogelijke geografische verschuiving in het financiële zwaartepunt van de criminele organisaties die de smokkel mee organiseren.

Toch blijkt een mogelijke verschuiving of verandering in de witwasprocessen voorlopig nog niet uit de overkoepelende analyse van de dossiers die het voorbije jaar bij de CFI behandeld werden. Nog steeds kan een onderscheid gemaakt worden tussen enerzijds de dossiers waarbij professionele netwerken op zeer grote schaal en als zelfstandige entiteit geld witwassen voor criminele organisaties met verschillende activiteiten zoals drughandel, oplichting en exploitatie van prostitutie, en anderzijds dossiers waarin organisaties of individuen betrokken bij drughandel zelf de illegale inkomsten witwassen, het zogenaamde 'auto-laundering' of 'self-laundering'.

In de statistieken van de CFI is het vooral deze 'self-laundering' die gevat wordt onder de noemer drughandel, vandaar dat zowel het aantal doorgemelde dossiers als het totale bedrag in de dossiers met betrekking tot deze onderliggende criminaliteit relatief beperkt zijn. Het leeuwendeel van de inkomsten van criminele organisaties uit drughandel wordt echter witgewassen door professionele netwerken. Omwille van het georganiseerde karakter en het feit dat er ook geld witgewassen wordt afkomstig van andere onderliggende criminaliteiten, wordt dit type dossiers weergegeven onder de noemer georganiseerde misdaad, waarvoor het aantal dossiers en het totale bedrag wel zeer groot zijn.

Hoewel minder grootschalig is de 'self-laundering' van inkomsten uit drughandel gemakkelijker vast te stellen, omdat de band tussen de persoon of organisatie betrokken bij de drughandel zelf en de financiële stromen duidelijker is. De indruk bestaat dat vooral de organisatoren van de transporten - de organisaties aan de top - toegang hebben tot de professionele witwasnetwerken, en de

organisaties of individuen die tussenkomen in één bepaald aspect van het transport of de verkoop voornamelijk aan 'self-laundering' doen.

Wanneer drugscriminelen zelf de inkomsten uit de handel witwassen blijken de gebruikte technieken weinig veranderd te zijn tegenover de voorbije jaren. Anders dan bij de professionele netwerken is het witwasproces eenvoudiger en heeft het als doel om goederen te verwerven - roerend of onroerend - die ook rechtstreeks gebruikt kunnen worden door de criminelen.

*De inkomsten uit drughandel worden zowel witgewassen via 'self-laundering' als door 'professionele witwasnetwerken'.*

Vastgoed blijft een belangrijke manier om crimineel geld uit drughandel in onder te brengen, zowel in België als in het buitenland. Illegale cash kan gebruikt worden om via zwartwerk de panden op te waarderen, terwijl de controles op de herkomst van de fondsen in het buitenland dikwijls minder stringent zijn. Om inbeslagname te vermijden na een eventueel proces wordt het vastgoed soms officieel op naam gezet van vennootschappen of van familieleden van de betrokkenen. Ook bij het verwerven van het vastgoed worden constructies opgezet tussen familie of vrienden, waarbij via onderhandse leningen geprobeerd wordt om het spoor van het geld te verbergen.

Vastgoed kan ook aangekocht worden om te verhuren of om handelszaken in onder te brengen. Cashstortingen worden dan verklaard door huurinkomsten of door inkomsten uit de commerciële activiteit. Horeca en kleinhandel op het vlak van voeding of kleding komen frequent voor.

Verder werd in de dossiers vastgesteld dat er vaak gebruik gemaakt werd van vennootschappen die actief zijn in de handel of de verhuur van luxewagens. Deze vennootschappen kunnen in België of in de buurlanden Luxemburg of Duitsland gevestigd zijn en al dan niet onder directe controle van de betrokkenen in de drughandel staan.

Daarnaast zijn ook exclusieve horloges nog altijd erg in trek, als investering maar vermoedelijk ook als instrument om waarde over grenzen te transfereren. De markt voor high-end uurwerken in Dubai (V.A.E.) is één van de meest actieve ter wereld. Verschillende kopstukken van de internationale cocaïnehandel verblijven in de Emiraten en blijken soms zelf actief in de handel in horloges.

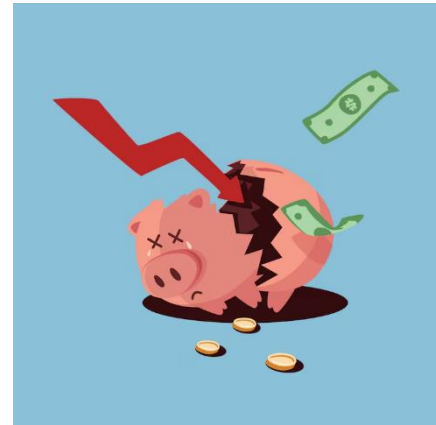
Vanuit de V.A.E. blijken drugscriminelen ook voor grote bedragen aankopen te doen voor familieleden in België of elders in de wereld. Hiervoor worden kredietkaarten met hoge limieten gebruikt, gekoppeld aan rekeningen bij banken of Payment Service Providers in de Emiraten.

Voorlopig lijken de wijzigingen op het vlak van de handel in cocaïne - naar bedrag veruit de belangrijkste problematiek wat betreft de drughandel - nog geen sterk effect gehad te hebben op de mechanismen die gebruikt worden om de inkomsten wit te wassen. Het is dan ook cruciaal voor het preventieve anti-witwassysteem om alert te blijven en signalen van veranderende drughandel zo snel mogelijk op te pikken, zodat bijbehorende nieuwe witwastypologieën efficiënt bestreden kunnen worden.

### 1.1.3. Oplichting

Net als de voorbije jaren is oplichting het belangrijkste onderliggend misdrijf volgens het aantal aan de parketten doorgemelde dossiers in 2024. Opvallend is echter dat het gemiddelde bedrag in de dossiers beduidend hoger lag dan in de voorgaande jaren. De stijging van de omvang van het financiële verlies en dus het wit te wassen bedrag in de dossiers oplichting die de CFI onderzocht is tekenend voor het evolutief en divers karakter van het fenomeen.

Tot ongeveer vijf jaar geleden werden vooral veel gevallen gemeld van verschillende vormen van wat kan beschouwd worden als *massafraude*. Criminele organisaties stuurden massaal veel berichten naar een enorme groep van potentiële slachtoffers, een relatief beperkte investering die zelfs met een procentueel lage succesgraad toch nog zeer lucratief was. Het voorwendsel dat gebruikt werd om de slachtoffers te overtuigen kon variëren van amoureuze interesse tot het vooruitzicht van het verkrijgen van een grote geldsom. Daarnaast waren ook vormen van meer ‘technische’ oplichting zoals ‘*hacking*’ (met ransomware) en ‘*phishing*’ een constante.



Deze trend zette zich door in de Covid 19 - periode, waarin het aantal kwetsbare potentiële slachtoffers nog toenam door sociale isolatie. Criminele organisaties verlegden hun focus echter ook in toenemende mate van massafraude naar het selectief uitkiezen van slachtoffers via sociale media. De sensibilisering door onder meer de overheid en de financiële sector leidde tot een toegenomen bewustwording rond oplichting bij het grote publiek. De eenvoudige en doorzichtige scenario's van massafraude bleken minder aan te slaan, en de criminele organisaties zagen zich genoodzaakt hun modus operandi meer te verleggen naar het selectief uitkiezen van slachtoffers, onder andere via sociale media. Ook bedrijven werden gevisieerd, met betalingsopdrachten die leken gegeven te zijn door het management - de zogenaamde CEO-fraude.

Om geen argwaan te wekken werden de betalingen door de slachtoffers in een eerste fase afgeleid naar de rekeningen van money-mules, die onder meer via advertenties voor jobaanbiedingen en/of onder jongeren en binnen kwetsbare sociale groepen gerekruteerd werden.

Een specifieke vorm van oplichting waarbij de organisatoren de massale werving van slachtoffers combineren met een persoonlijke en intensieve opvolging van de slachtoffers eens ze toegehaapt hebben, is de *investeringsfraude*. In 2024 heeft de CFI verschillende van dergelijke dossiers behandeld, met bedragen die soms hoog opliepen. Potentiële slachtoffers worden gelokt met online-advertenties voor lucratieve beleggingen, of worden rechtstreeks gecontacteerd door callcenters met een aantrekkelijk investeringsvoorstel, dikwijls met cryptocurrency of valuta als onderliggende waarden. Wanneer de slachtoffers ingaan op het voorstel, worden ze intensief bewerkt door de personen in de callcenters die op commissie werken voor de criminele organisatie, met als doel om bijkomende investeringen los te weken. De CFI behandelde verschillende dossiers waarin Duitse slachtoffers overschrijvingen deden naar Belgische rekeningen, waarbij ze uitgaven van een investering bij een Belgische financiële instelling.

Ook de FSMA heeft in 2024 op haar website uitgebreid gewaarschuwd voor verschillende vormen van investeringsfraude, een bevestiging van de vaststelling van de CFI dat deze vorm van fraude sterk in opmars is.

*Investeringsfraude komt als specifieke vorm van oplichting prominent naar voor in 2024.*

Net als de oplichtingsschema's zelf wordt ook het witwasluik van de dossiers steeds meer grootschalig en complex. De CFI stelde vast dat naast money-mules ook een beroep gedaan wordt op de diensten van

professionele witwasnetwerken om de opbrengsten van de oplichting te recupereren. Het geld circuleert dan op de rekeningen van talrijke schermvermoedelingen alvorens bij de organisatoren terecht te komen. Vaak worden ook Payment Service Providers (PSPs) gebruikt om het geld grensoverschrijdend te verplaatsen of om te zetten in crypto bij een VASP (Virtual Asset Service Provider).

Net als voor andere vormen van onderliggende criminaliteit zoals drughandel worden de opbrengsten uit oplichting dus eveneens in toenemende mate witgewassen via professionele netwerken. De evolutie in het witwassen van geld uit oplichting volgt daarmee een algemene trend die wijst op een sterke specialisering en professionalisering. De CFI richt zich in haar financiële aanpak van het

fenomeen oplichting dan ook vooral op deze netwerken, die als onafhankelijke dienstverleners opereren ongeacht de oorsprong van het geld - die in het geval van oplichting initieel legaal is.

#### 1.1.4. Overige onderliggende misdrijven

##### Corruptie-verduistering

De CFI heeft in de loop van 2024 vijftien dossiers aan de gerechtelijke autoriteiten doorgemeld waarin corruptie of verduistering door personen die een openbare functie uitoefenen als voornaamste onderliggende misdrijven van witwassen werd aangeduid.

Uit de analyse van deze dossiers is gebleken dat in een aantal gevallen Belgische rechtspersonen centraal stonden of personen geboren in België die nationaal een prominente publieke functie bekleedden of hadden bekleed. De meeste dossiers hadden echter betrekking op personen met een buitenlandse nationaliteit of geboren in het buitenland: ondernemers en personen die met een openbaar ambt of een prominente publieke functie buiten België in verband werden gebracht (staatshoofd, minister, ambassadeur, ...) of familieleden van deze personen. Zij waren afkomstig uit landen, ook kwetsbare en door conflicten getroffen staten, uit diverse regio's van de wereld, waaronder Europa, Azië, het Midden-Oosten en Afrika.

Verder is naar voren gekomen dat de meeste natuurlijke- en rechtspersonen actief waren in sectoren of betrokken waren bij transacties die met een hoger risico op corruptie worden geassocieerd, zoals politiek, openbare aanbestedingen, consultancy, mijnbouw, bouw en infrastructuur, transport, energie en gezondheidszorg.

Betrokkenen hanteerden welbekende methoden om opbrengsten uit verschillende vormen van corruptie en publieke middelen die in het buitenland werden verduisterd, wit te wassen. Ze maakten onder meer gebruik van contanten (voornamelijk stortingen in contanten op rekening, maar ook contant geldvervoer en money remittance verrichtingen), internationale overschrijvingen, kansspelen, vastgoedtransacties, luxegoederen (auto), tussenpersonen en schermvennootschappen.

De analyse heeft onder andere uitgewezen dat:

- Tegoeden die vanaf buitenlandse rekeningen naar rekeningen van notariskantoren in België werden overgeschreven voor de financiering van de aankoop van onroerend goed door de kinderen van (voormalige) politiek prominente personen (PEP) uit Centraal-Afrika, meer dan waarschijnlijk voortvloeiden uit langdurig en grootschalig misbruik van overheidsmiddelen en onrechtmatige verrijking door die PEP.
- Verrichtingen in contanten op en internationale overschrijvingen ten gunste van de Belgische rekeningen van een aantal personen die dicht stonden bij het staatshoofd van een land dat rijk is aan natuurlijke hulpbronnen en die betrokken waren bij het toezicht op de exploitatie of het reguleren van (strategische) mineralen, door de CFI gerelateerd werden aan corrupte en onwettige praktijken waarmee ze zich volgens open bronnen inlieten. Die praktijken bestonden uit het toelaten van illegale mijnbouw en het verlenen van hulp aan een persoon tegen wie internationale sancties wegens corruptie waren ingesteld om deze sancties te omzeilen.
- Verschillende personen die in hun thuisland van betrokkenheid bij corruptie werden verdacht (als verantwoordelijke van de gegunde partij in een aanbestedingsprocedure of als openbaar ambtenaar) en/of om die reden het voorwerp van gerichte financiële sancties uitmaakten, meer geavanceerde technieken en internationale constructies inzetten om illegaal verkregen geld via rekeningen in andere EU Lidstaten en via het Belgische financiële stelsel wit te wassen en een eventuele inbeslagname van tegoeden of activa te bemoeilijken. Die omvatten vermoedelijk misbruik van het citizenship by investment (CBI) programma van een EU Lidstaat; de oprichting en het gebruik van (scherm-)vennootschappen in België, andere EU Lidstaten en het Midden-Oosten en de schenking van onroerend goed aan verwanten.

- Een Belgische vennootschap op enkele jaren tijd overschrijvingen voor meerdere miljoenen euro ten gunste van een vennootschap in West-Afrika en consultancybedrijven in rekening in een internationaal financieel centrum verrichtte. Volgens de verklaringen en de mededelingen ging het om betalingen voor consultancy en bijstand in het kader van een belangrijk contract dat met de overheid van het land in West-Afrika werd afgesloten voor de aanneming van omvangrijke infrastructuurwerken. De inlichtingen verzameld door de CFI - waaronder informatie over de oprichting, de activiteiten en de uiteindelijke begunstigen van de buitenlandse vennootschappen - leidden tot het vermoeden dat de Belgische vennootschap buitenlandse ambtenaren had omgekocht om het overheidscontract binnen te halen en opbrengsten van actieve omkoping via haar Belgische rekening witwaste.

In België wordt zowel actieve en passieve private omkoping als actieve en passieve openbare omkoping strafbaar gesteld. Ook de omkoping van buitenlandse ambtenaren wordt strafbaar gesteld.

De CFI heeft vastgesteld dat een groot deel van de in 2024 doorgemelde dossiers betrekking had op het witwassen van geld voortkomend uit verduistering door of omkoping van personen die een openbaar ambt in het buitenland uitoefenden.

Het risico op corruptie op nationaal vlak mag echter evenmin onderschat worden. Het is algemeen bekend dat corruptie een belangrijke tactiek van criminele netwerken is om allerlei criminele activiteiten - waaronder illegale drughandel, georganiseerde misdaad, mensenhandel, mensensmokkel en milieucriminaliteit - mogelijk te maken of te verbergen of om rechtshandhaving te hinderen. Dergelijke praktijken ondermijnen de democratie, het vertrouwen in instellingen en de rechtsstaat en vormen een gevaar voor de stabiliteit en de veiligheid van België.

*De CFI roept de meldende entiteiten op om waakzaam te blijven voor de risico's die verbonden zijn aan de uitoefening van bepaalde beroepen of personen met kennis en toegang tot logistieke processen in Belgische (lucht)havens.*

### Online seksueel kindermisbruik

Het gebruik van internet voor de verspreiding van kinderpornografische afbeeldingen en video's is een dominante trend geworden in cybercriminaliteit. Gespecialiseerde diensten zien een aanzienlijke toename in de hoeveelheid materiaal die online wordt gedetecteerd. Bovendien zal de productie en distributie van kinderpornografie in de toekomst waarschijnlijk aanzienlijk toenemen, met name door de ontwikkeling van kunstmatige intelligentie.

De CFI is verantwoordelijk voor het analyseren en doorsturen van financiële informatie met betrekking tot dit onderwerp, met als onderliggend misdrijf computercriminaliteit.

In het afgelopen jaar heeft de CFI, ondanks vaak zwakke financiële signalen, financiële transacties geïdentificeerd waarbij sprake was van de online aankoop van kinderporno. Als gevolg van haar analyse werden een twintigtal zaken doorverwezen naar de gerechtelijke autoriteiten.

Vanwege het transnationale karakter van deze criminele netwerken werkt de CFI nauw samen met haar buitenlandse tegenhangers. Verschillende dossiers werden opgestart op basis van informatie van buitenlandse inlichtingeneenheden van landen waar de financiële spelers gevestigd zijn die gebruikt worden voor betalingen in het kader van kinderporno. Als tegenprestatie deelde de CFI informatie met verschillende buitenlandse tegenhangers.

Uit de analyse van de CFI kwamen de volgende punten naar voren:

- Hoewel verschillende betalingsmethoden worden waargenomen, zijn de meest frequente overschrijvingen naar instellingen voor elektronisch geld of geldverzending.

- In mindere mate merkt de CFI op dat consumenten van afbeeldingen van seksueel misbruik van kinderen betalingen in cryptomunten verrichten aan sites die gehost worden op het darknet en waarvan bekend is dat ze kinderpornografische inhoud verspreiden.
- De dossiers onthullen ook betalingen aan landen zoals de Filipijnen en Thailand, waarvan bekend is dat ze een risico vormen voor het hosten van criminele netwerken voor de seksuele uitbuiting van minderjarigen.
- De doorgestuurde dossiers tonen aan dat het gaat om kleine ronde bedragen, meestal tussen 15 en 100 euro per transactie, uitgevoerd door personen die geen familiebanden hebben met de begunstigde.
- De verrichtingen kunnen vergezeld gaan van vage vermeldingen zoals “gezinshulp”, “schoolgeld”, “financiële steun”, “geschenk”, “vriend” of “sponsor”. Sommige mededelingen bij de transacties verwijzen naar afkortingen die verband houden met “child pornography” (zoals “CP” of “For CP love”), terwijl andere mededelingen overeenkomen met bepaalde emoji's (pizza-emoji's worden op sociale netwerken gebruikt om te verwijzen naar afbeeldingen van kindermisbruik, waarbij “cheese pizza” staat voor “cp” of “child pornography”).

Op internationaal niveau worden deze elementen bevestigd in een FATF-rapport getiteld “Detecting and disrupting online child sexual exploitation”, gepubliceerd in februari 2025<sup>13</sup>.

## 1.2. Evolutie van de witwastechieken

### 1.2.1. Gebruik van ‘Derdenbetalingen’ of ‘Third Party Payments’ (TPP)

Met de ontwikkeling van digitale technologieën en financiële diensten staan betalingen voor rekening van derden (‘*Third Party Payments*’ - TPPs) nu centraal in moderne strategieën voor het witwassen van geld.

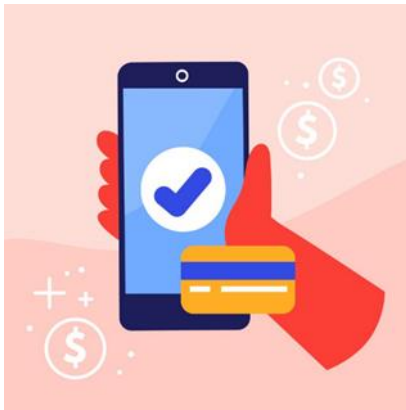
Betaling voor rekening van derden (TPP) is een doeltreffende witwasmethode die gebruik maakt van anonimiteit (onduidelijkheid over de identiteit van de werkelijke betaler), digitale diensten van derden (zoals onlinebetalingsplatforms) en meerdere tussenpersonen om financiële banden te verbergen en de traceerbaarheid van illegale geldstromen te bemoeilijken.

TPP is een betaalmethode die gekaapt is voor criminele doeleinden en dikwijls onrechtmatig gebruikt wordt door professionele witwassers om via hun bedrijfsstructuren en bankrekeningen legale en illegale inkomstenbronnen te mengen.

De professionele witwassers misbruiken dan Belgische vennootschappen actief in zeer uiteenlopende sectoren als financiële tussenschakels in internationale handelstransacties om illegale fondsen te verbergen.

---

<sup>13</sup> FAG (2025), Detecting, disrupting and investigating online child sexual exploitation, Using financial intelligence to protect children from harm, Parijs. <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfgeneral/Online-child-sexual-exploitation.html>



In de praktijk ontvangt een Belgische of buitenlandse leverancier van een goed het verschuldigde bedrag als gevolg van een handelstransactie van een derde partij die niet de klant is. Deze klanten zijn in sommige gevallen gevestigd in regio's buiten de Europese Unie die als een financieel risico worden beschouwd of die door internationale instanties gesanctioneerd zijn. De leverancier trekt de transactie daarom niet in twijfel in de overtuiging dat hij fondsen ontvangt van "financiële tussenpersonen" die door hun contractuele tegenpartijen in het buitenland gemandateerd zijn om betalingen in EUR/USD te doen en hun financiële verplichtingen na te komen.

De meeste tegenpartijen die op deze manier in België gebruikt worden als financiële tussenpersonen waren al bekend bij de CFI als behorende tot een professioneel witwasnetwerk waarin ook technieken als compensatie en Trade Based Money Laundering / Service Based Money Laundering gebruikt werden.

Het gebruik van TPPs in witwasconstructies lijkt echter steeds algemener te worden. Het is daarom van fundamenteel belang om de potentiële risico's in verband met betalingen door derden te identificeren door middel van passende KYC-maatregelen (know-your-customer).

In 2024 kon de CFI ook vaststellen dat TPP's in witwasconstructies werden gebruikt in een groter aantal bedrijfssectoren dan voorheen.

Reisbureaus bijvoorbeeld fungeren als financiële tussenpersonen tussen hun klanten en leveranciers (zoals luchtvaartmaatschappijen, hotels, ...) en kunnen omwille van deze positie voor illegale doeleinden worden misbruikt door professionele witwassers. In dergelijke gevallen merkt de CFI aan de creditzijde van de bankrekening talrijke overschrijvingen op van verschillende lege vennootschappen die al ongunstig bekend waren, terwijl we aan de debetzijde overschrijvingen noteren ten gunste van grote bedrijven - soms beursgenoteerd - actief in de toeristische sector. De facturen die werden ingediend als bewijs van betaling verwijzen naar de aankoop van vliegtuigtickets, waarvan na analyse bleek dat ze op naam stonden van personen die bij de CFI goed gekend zijn voor hun betrokkenheid bij criminele organisaties, vooral in Brazilië en Portugal.

In verschillende gevallen die de CFI observeerde, konden de criminelen TPPs ook gebruiken om te investeren in vastgoed in België of in het buitenland. De werkelijke kopers maken via professionele witwassers gebruik van rechtspersonen om financiële transacties uit te voeren voor vastgoedaankopen. Vastgoed kopen via TPP's maakt het mogelijk om de identiteit van de echte koper of de herkomst van de fondsen te verbergen.

*Het gebruik van TPP's in witwasconstructies breidt zich uit naar steeds meer verschillende sectoren. Het is van cruciaal belang om potentiële risico's in verband met TPP's ten gunste van specifieke leveranciers op te sporen door middel van passende KYC/KYT-maatregelen.*

In een dossier dat in 2024 werd behandeld, bracht de financiële analyse de betrokkenheid aan het licht van een twintigtal rechtspersonen die volledig los stonden van de verkopers en kopers en die tientallen overschrijvingen uitvoerden naar de rekening van een notariskantoor met het oog op de aankoop van vastgoed in België. De meeste tegenpartijen waren al bekend bij de CFI.

### 1.2.2. Facilitatoren en tussenpersonen bij de oprichting van vennootschappen

Witwasfacilitatoren kunnen financiële of niet-financiële beroepen uitoefenen in België of in het buitenland. Ze treden op als dienstverleners om een legale schijn te geven aan financiële stromen die voortvloeien uit criminele activiteiten. Meestal behoren ze niet tot de criminele groepen die verantwoordelijk zijn voor de onderliggende misdrijven.

De ervaring van de CFI in 2024 bevestigt eens te meer de betrokkenheid van financiële, juridische en boekhoudkundige professionals en hun actieve tussenkomst door hun expertise ter beschikking te stellen van criminele netwerken, in het bijzonder wanneer schermvennootschappen in serie worden opgericht om financiële stromen te compliceren en te verbergen. Een analyse van de doorgestuurde dossiers waarbij professionele witwassers betrokken zijn, bevestigt de tendens dat facilitatoren optreden als tussenpersoon bij het oprichten van lege vennootschappen, waarbij ze zorgen voor de administratieve afhandeling zoals het opstellen van een financieel plan, de oprichting van de vennootschap, het voorzien van een maatschappelijke zetel, het contacteren van een notaris voor het opstellen van de akte of de zetel van de vennootschap, het opstellen van standaardstatuten, de inschrijving bij de btw-administratie en de Kruispuntbank van Ondernemingen en de betaling van de oprichtingskosten. Het merendeel van deze diensten wordt geleverd door accountantskantoren, terwijl de meldingen met betrekking tot deze dossiers over het algemeen afkomstig zijn van kredietinstellingen na het oprichten van de vennootschappen.

*Facilitatoren stellen hun vaardigheden ten dienste van criminele netwerken door op te treden als tussenpersoon voor diverse procedures in verband met de oprichting van bedrijven.*

Hoewel de verleende hulp van verschillende aard kan zijn, zoals hierboven aangegeven, roept de betrokkenheid van facilitatoren en andere tussenpersonen ook vragen op in gevallen waarin ze een volmacht krijgen om de oprichter fysiek te vertegenwoordigen wanneer de oprichtingsakte wordt ondertekend voor een notaris. In dit specifieke geval gaat de oprichter niet naar het kantoor van de notaris en heeft de notaris geen idee van zijn ware hoedanigheid, die die van een stroman zou kunnen zijn.

### 1.2.3. Gebruik van cryptoactiva

De CFI blijft nog steeds attent op de trends binnen de cryptosector. De stijgende populariteit van crypto in de financiële en contractuele wereld toont zich immers ook in de dossiers van de CFI. We stellen bijvoorbeeld vast dat Belgische betrokkenen steeds vaker cryptovaluta gebruiken voor de betaling van facturen in B2C- en B2B-relaties. Deze trend vraagt om een meervoudige waakzaamheid. Factuurbetalingen via cryptotransacties mogen immers niet ontsnappen aan een correcte fiscale behandeling en kunnen evenzeer een risico vormen op witwassen via technieken die we ook reeds identificeerden in andere sectoren. Zo houdt de CFI ook rekening met 'Trade Based Money Laundering' (TBML) wanneer de facturen betrekking hebben op de aankoop van goederen.

Een andere trend die de CFI en belangrijke spelers in de cryptowereld waarnemen, is de professionalisering van het witwassen via crypto. Het professionaliseren van witwassen blijft dus niet beperkt tot de reguliere financiële sector.

Het gros van de dossiers van de CFI die een cryptogereleerde insteek hebben, vloeit nog steeds voort uit meldingen van Belgische onderworpen entiteiten die verdachte overschrijvingen meldden afkomstig van cryptoserviceaanbieders of van betalingsinstellingen (Payment Service Providers) die gekoppeld zijn aan een cryptoserviceaanbieder. Dit soort meldingen heeft vooral betrekking op de onduidelijke of niet verklaarde herkomst van de overgeschreven gelden. De cryptodossiers vinden hun aanvang echter ook voor een groot deel in informatie die de CFI spontaan ontving van haar buitenlandse tegenhanger - FIU's (Financial Intelligence Units). Deze informatie gaat dikwijls over verrichtingen die plaatsvonden op de buitenlandse cryptorekening van een Belgische betrokkene.



De buitenlandse FIU's lichtten ons eveneens herhaaldelijk in over dossiers waarin de herkomst van cryptovaluta onvoldoende verklaard werd, maar wezen ook regelmatig op de interactie van de 'wallets' van Belgische betrokkenen met cryptoadressen die gelinkt zijn aan misdrijven of herkend werden als een 'smart contract' dat gebruikt werd om de herkomst of bestemming van de fondsen te verbergen. Cryptodossiers zijn bij uitstek internationale dossiers en de CFI aarzelt niet om informatie bij de desbetreffende buitenlandse partners op te vragen van zodra ze verbanden met buitenlandse cryptoserviceaanbieders of betaalproviders ziet. In dit kader is het ook belangrijk dat de cryptosector zich moet aanpassen aan de striktere Europese regelgeving rond antiwitwas- en antiterrorismedinanciering. De effecten van de MiCa-

verordening, die eind 2024 volledig in werking trad, gaan ongetwijfeld een positieve invloed hebben op de strijd tegen witwassen.

De CFI bracht de cryptodossiers die ze doormelde het vaakst in verband met het witwassen van fondsen die voortkwamen uit oplichting, informaticacriminaliteit en ernstige fiscale fraude. Ze koppelde haar vermoedens van witwassen aan misdrijven die zowel op als buiten de blockchain plaatsvonden. Een domein waarin de CFI haar waakzaamheid bijvoorbeeld op de blockchains blijft uitoefenen, is de transacties van/naar 'dark market'-platformen die onder andere dienen voor de verkoop van hackertools of beelden van seksueel kindermisbruik. Daarnaast zijn analyses op de blockchain bijvoorbeeld ook belangrijk wanneer de CFI cryptowinsten of bedrijfsomzetten voortkomend uit cryptotransacties toetst aan de fiscale situatie die de betrokkene aangaf in de relevante belastingaangiften.

Op het vlak van crypto was 2024 tot slot een jaar waarin de internationale samenwerking tussen de CFI en haar buitenlandse collega's ook duidelijk loonde. Dankzij een zeer gerichte en snelle samenwerking met een Europese FIU heeft de CFI een bedrag van ongeveer 4.400.000 EUR in cryptovaluta kunnen laten blokkeren op een wallet aangehouden bij een buitenlandse cryptoserviceaanbieder, omdat er ernstige aanwijzingen bestonden dat dit bedrag voortkwam uit de oplichting van Belgische slachtoffers door Belgische en Franse betrokkenen. De Belgische gerechtelijke autoriteiten hebben de cryptovaluta nadien ook succesvol in beslag kunnen nemen.

## 2. Trends op het vlak van de financiering van terrorisme

Het zwaartepunt van de dossiers van de CFI ligt ook in 2024 - in lijn met de bevindingen van onze partnerdiensten - op het fenomeen jihadistische terreurorganisaties. Bij de CFI is er heel wat expertise opgebouwd inzake financiële analyse met betrekking tot onder meer de afreizigers ('Foreign Terrorist Fighters' of FTFs), die naar door IS gecontroleerd gebied vertrokken in Syrië. Deze analyses hebben sterk bijgedragen aan het in kaart brengen van personen, netwerken en modi operandi met betrekking tot de financiering van afreis, verblijf, wapens of andere benodigdheden in conflictzones. Sinds 2019 bestaat het kalifaat fysiek niet meer, al verblijven er nog steeds Foreign Terrorist Fighters (FTF) in de regio, waaronder een aantal met een Belgische achtergrond. De operationele analyse van de CFI toont haar waarde door patronen te identificeren die in verschillende contexten kunnen worden toegepast en die zich aanpassen aan veranderingen.

In de meerderheid van de dossiers die werden doorgemeld naar het parket is er sprake van een persoon of entiteit die al uitgebreid gekend is bij de CFI en de partnerdiensten. We zien dat traditionele banksystemen, cashverrichtingen en systemen van geldverzending ('money remittance') nog altijd gangbare instrumenten zijn om internationaal geld te verplaatsen.

De grootste invloed op het dagelijks werk bij de CFI komt uit een verhoogde waakzaamheid bij de melders uit de financiële sector. Zo is er sinds oktober 2023 een sterke stijging van meldingen met verwijzing naar mogelijke banden met het conflict tussen Israël en Hamas. Tegenwoordig wordt er eveneens steeds vaker beroep gedaan op Payment Service Providers (PSPs), neobanken, vooraf betaalde kredietkaarten of virtuele valuta.

*Het aantal meldingen dat refereerde aan het conflict tussen Israël en Hamas steeg sterk in 2024.*

Ook rechts-extremisme blijft een problematiek, die hoewel sporadisch voorkomend, structureel deel uitmaakt van de analyses door de CFI. De geldstromen die door de CFI in dat kader zijn onderzocht, zijn ook hier hoofdzakelijk van personen die al uitgebreid gekend zijn bij de CFI en de bevoegde partnerdiensten. De verrichtingen hebben een sterke lokale dimensie met geldstromen gekoppeld aan activiteiten binnen een beperkte geografie, lidmaatschap van gemeenschappelijke clubs en organisatie van lokale evenementen en/of verkoop van merchandise. Tegelijkertijd zien we ook elementen die wijzen op een zekere mate van buitenlandse invloed, bijvoorbeeld door de uitbetalingen van internationaal georiënteerde crowdfundingplatformen en het gebruik van buitenlandse PSPs om binnenlandse betalingen te verrichten.

In 2024 heeft de CFI tevens dossiers behandeld waarin sprake was van een zogenaamde ‘*crime-terror nexus*’. De ‘nexus’ is een overkoepelende term geworden die wordt gebruikt om verbanden, connecties, allianties en/ of convergentie aan te duiden tussen (georganiseerde) misdaad en terroristische actoren en activiteiten. Professionele witwasmechanismen zoals het opzetten van handelsstructuren om de oorsprong of bestemming van geld te verstoppert - in deze context kan gesproken worden van ‘*Trade Based Terrorism Financing*’ (TBTF) - of systemen met ‘*Third Party-Payments*’ (TPP) lenen zich evenzeer voor financiering met een terroristisch motief en verplichten de CFI waakzaam te blijven in verband met een mogelijke verschuiving van micro- naar macro-financiering.

#### *Samenwerkend kader nationale terrorismestrategie (STRAT.TER)*

De bijdrage van de CFI aan de Belgische antiterrorisme-inspanningen dient met name om de potentiële dreiging van geradicaliseerde personen goed in te schatten. Het strategisch en fenomeen-analytisch kader geboden door het Coördinatieorgaan voor de Dreigingsanalyse (OCAD); het instrument dat zij tevens biedt (de Gemeenschappelijke Gegevensbank) en de operationele afstemming met de overige bevoegde veiligheidspartners zoals de Veiligheid van de Staat (VSSE) en Algemene Dienst Inlichtingen en Veiligheid (ADIV) maakt dat het financieel onderzoek door de CFI geduid kan worden en de resulterende analyse dienstbaar wordt in zowel de versterking van het repressieve luik, alsook in het nemen van preventieve maatregelen met betrekking tot risicopersonen en entiteiten zoals gesteld in de objectieven van STRAT.TER. Deze samenwerking is van groot belang, het stelt de CFI in staat om nieuwe tendensen te herkennen en in te spelen op veranderende dynamieken.

Gezien de gemeenschappelijke transnationale uitdagingen spannen we ons in om ook op internationaal vlak nauw samen te werken. Deze samenwerking manifesteert zich het meest intensief met onze directe buurlanden Nederland, Frankrijk en Luxemburg. Zo heeft de CFI bijvoorbeeld in de aanloop van en tijdens de Olympische Spelen van Parijs op vraag van onze Franse collega’s de waakzaamheid en beschikbaarheid verhoogd. Verder is intensievere samenwerking vaak afgestemd op een specifieke urgente problematiek, bijvoorbeeld met betrekking tot transnationaal actieve non-profitorganisaties of stichtingen in Nederland.

#### *Geopolitieke ontwikkelingen en de grote sprong voorwaarts van een virtuele financiële infrastructuur en Fin Tech*

Anno 2024 vinden er geopolitiek vele verschuivingen plaats. Naast de implicaties van fysiek conflict speelt er ook een intensieve strijd om het narratief, wat op wereldwijde schaal leidt tot toenemende maatschappelijke polarisatie.

Buitenlandse conflicten hebben een grote invloed op de inkomende informatiestromen bij de CFI. Een groot deel van deze informatie wordt ontvangen uit inlichtingen van verschillende bevoegde overheidsdiensten. Er werden analyses opgestart naar aanleiding hiervan. De grootste invloed op het dagelijks werk bij de CFI komt echter uit een verhoogde waakzaamheid bij de melders uit de financiële sector met name in relatie tot bepaalde risicovolle jurisdicties. In parallel met deze roerige tijden op internationaal vlak, zien we ook een steeds grotere impact van een wereldwijde technologische innovatie. Hoewel de in sneltempo oprukkende technologische ontwikkelingen op het gebied van communicatie en financiële infrastructuur niet als donderslag bij heldere hemel komen, was 2024 een kanteljaar met betrekking tot het gebruik van een steeds breder palet aan nieuwe, digitale betaalplatformen, ‘*virtual IBANs*’ (vIBANs), cryptomunten en andere virtuele valuta.

Deze ontwikkeling lijkt hand in hand te gaan met de stijgende invloed die sociale media op de samenleving uitoefenen. De manieren om wereldwijd, digitaal in verbinding te staan zijn legio, en bieden tevens tal van mogelijkheden op financieel gebied, waaronder geldinzamelingen, -transfers en -uitbetalingen. Crowdfunding - platformen hebben een groot gebruiksgemak, zijn onafhankelijk en hebben de potentie om een transnationaal publiek aan te spreken. We kunnen haast spreken van een ‘gemonetiseerd ecosysteem’ waar fondsen voor tal van verschillende doelen worden geworven. Bepaalde wervingscampagnes op sociale media fungeren als een efficiënte formule voor allerlei soorten van mobilisatie rond een bepaald thema, een persoon of solidariteitscampagnes. Het enorme succes van deze crowdfunding-mechanismen gekoppeld aan de relatieve anonimiteit van het donatiesysteem maakt dat waakzaamheid geboden is.

Ernstiger is het wanneer terroristische, extremistische of radicale content delen zich leent om bepaalde solidariteitscampagnes te financieren. Voor sommige malafide ondernemers is (auto)financiering middels het delen van extremistische of radicale content een interessant verdienmodel gebleken, bijvoorbeeld voor een tussenkomst in de betaling van gerechtskosten. Een zekere mate van hybriditeit in het gebruik van klassieke banksystemen die opbrengsten van dergelijke wervingscampagnes ontvangen, stelt de CFI in staat om meer zicht te krijgen op dit soort geldstromen. Dit fenomeen heeft dan ook geleid tot externalisaties van financiële verrichtingen naar de bevoegde autoriteiten, zowel nationaal als internationaal.

### 3. Internationale context

#### 3.1. Evolutie op het vlak van Europese samenwerking

Op 19 juni 2024 zijn verschillende juridische instrumenten die deel uitmaken van het nieuwe AML-pakket (AMLR<sup>14</sup>, AMLD<sup>15</sup>, AMLAR<sup>16</sup>) gepubliceerd in het Publicatieblad van de Europese Unie. Zoals we al in het activiteitenverslag 2023 hebben benadrukt, was de CFI nauw betrokken bij de onderhandelingen over dit nieuwe Europese wetgevingspakket, als lid van het onderhandelingssteam dat in het kader van het Belgische voorzitterschap van de Raad van de Europese Unie was opgericht. De eerste helft van 2024 stond dan ook in het teken van de vele werkzaamheden die een team van de CFI in dit kader heeft verricht.

De tweede helft van 2024 was vervolgens een cruciale periode om de toekomst voor te bereiden met het oog op de invoering van dit nieuwe AML-pakket, met name gezien de oprichting van de AMLA, de nieuwe Europese Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

---

<sup>14</sup> VERORDENING (EU) 2024/1624 VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD van 31 mei 2024 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of voor de financiering van terrorisme.

<sup>15</sup> RICHTLIJN (EU) 2024/1640 VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD van 31 mei 2024 betreffende de door de lidstaten in te stellen regelingen ter voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of voor terrorismefinanciering, tot wijziging van Richtlijn (EU) 2019/1937 en tot wijziging en intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849.

<sup>16</sup> VERORDENING (EU) 2024/1620 VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD van 31 mei 2024 tot oprichting van de Autoriteit voor de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 en (EU) nr. 1095/2010.

Net als in de voorgaande jaren heeft de CFI zich ingezet in verschillende werkgroepen die door het EU FIU-platform<sup>17</sup> zijn opgericht. In de loop van 2024 heeft de CFI samen met een andere Europese FIU de leiding genomen van een werkgroep die zich bezighoudt met cross-border reporting (XBR)/cross-border dissemination (XBD). Zij heeft ook deelgenomen aan de werkzaamheden van twee andere werkgroepen, één over de methodologie voor gezamenlijke analyses en één over het gebruik van informatie die tussen financiële inlichtingeneenheden wordt uitgewisseld en de verdere verspreiding daarvan op basis van de ontvangende toestemming.

Dit zijn belangrijke thema's die van invloed zullen zijn op de toekomst en die essentieel zijn in het kader van de invoering van de AMLA en de toekomstige rol die deze zal spelen op het gebied van de samenwerking tussen FIU's en, meer in het algemeen, in het kader van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

### 3.2. Technologische evolutie

De toegenomen globalisering en de snelle ontwikkelingen op het vlak van telecommunicatie en technologie hebben het financiële landschap hertekend. Criminele organisaties zijn over het algemeen zeer flexibel en opportunistisch en maken feilloos gebruik van de mogelijkheden die nieuwe technologieën bieden op het vlak van witwassen. Zoals eerder al aan bod kwam wordt het witwassen steeds vaker afgescheiden van de criminele activiteiten die aan de basis liggen van het geld en aangeboden als een dienst - '*crime as a service*'. De criminele netwerken die de witwasstructuur opzetten zijn dan ook in toenemende mate gespecialiseerd en beschikken over een aanzienlijke financiële en technologische expertise. Ze zijn dikwijls in staat om bepaalde zwakheden voor witwassen die eigen zijn aan nieuwe technologieën en digitalisering uit te buiten alvorens de wetgever erin slaagt om een juridische beveiliging te voorzien.

Ook de toenemende internationalisering van het financiële verkeer en het grensoverschrijdend aanbieden van betaaldiensten bieden de criminele organisaties opportuniteiten op het vlak van het witwassen van geld. De evolutie naar digitale financiële diensten die overal beschikbaar moeten zijn en transacties die onmiddellijk uitgevoerd worden, komen consumenten ongetwijfeld ten goede, maar vormen ook risico's wat betreft het witwassen van geld. Het gebruik van vIBANs laat Payment Service Providers toe om moeiteloos grensoverschrijdend diensten aan te bieden en tegelijkertijd wisselkoersrisico's te beheersen, maar vormt een grote uitdaging voor financiële onderzoeksdiensten bij het lokaliseren van de rekeningen.

De CFI heeft in 2024 in verschillende dossiers vastgesteld dat bepaalde technologische ontwikkelingen gebruikt werden om een systeem op te zetten dat toeliet om geld wit te wassen of fondsen onder de radar te houden met het oog op het ontwijken van sancties. Dit was onder meer het geval bij het opstellen van een buitenlands platform waarop handelscontracten - met diverse goederen als onderliggende waarden - werden gedigitaliseerd en verhandeld. Door het opstellen van 'smart contracts' die vervolgens op een blockchain werden geregistreerd, werd de link met de onderliggende goederen verhold. De buitenlandse financiële instellingen zagen enkel betalingen aan de uitbaters van het handelsplatform met refertes die verwezen naar de levering van softwarediensten en hadden geen zicht meer op de aard van de goederen of de tussenkomende partijen in de transacties. Dit verpakken van handelstransacties als '*virtual assets*' dat ook '*tokenization*' genoemd wordt, kent veel legale toepassingen met een blockchain als ultiem controlemiddel voor de eigendom, maar wordt dus ook in een criminele context gebruikt.

Verder werden ook witwasconstructies geënt op de digitale reclamemarkt vastgesteld. Online advertentieruimte wordt verhandeld op basis van het aantal 'clicks' of 'views' dat de advertenties kunnen krijgen. Controle van de werkelijke waarde is echter complex, en platformen die vraag en aanbod voor online advertenties met elkaar matchen handelen dikwijls ook de betalingen af. Opnieuw kunnen de financiële instellingen op die manier het zicht verliezen op de uiteindelijke begunstigen

---

<sup>17</sup> Groep van deskundigen van de Europese Commissie die de Commissie adviseert en bijstaat met expertise over operationele aangelegenheden die onder de taken van de financiële inlichtingeneenheden (FIE's) vallen.

of de herkomst van het geld, of kunnen aanbieders en klanten op de platformen met elkaar samenwerken om niet gerealiseerde inkomsten te verantwoorden en zo geld wit te wassen.

De snelle ontwikkeling op het vlak van Artificial Intelligence (A.I.) vormt misschien wel de belangrijkste recente technologische trend. Het mag niet verbazen dat criminele organisaties nu al gebruik maken van A.I.-toepassingen als 'deepfakes' bij oplichting of bij de automatisering van criminele activiteiten.

De grote uitdaging voor de financiële onderzoeksdiensten als de CFI bestaat erin om de nieuwe technologieën ten volle te benutten en in te zetten in de strijd tegen het witwassen van geld, alsook de mogelijkheden op het vlak van data-analyse te optimaliseren

## **4. Nationale context**

### **4.1. Evaluatie door de FATF**

Een van de taken van de FATF is het evalueren van de maatregelen van haar leden ter bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering (AML/CFT). De Belgische maatregelen behoren tot de eerste die door de FATF grondig worden geëvalueerd in het kader van de vijfde ronde van wederzijdse evaluaties.

De huidige evaluatiecyclus is gericht op de analyse van de doeltreffendheid van de nationale systemen. Na een eerste fase van technische evaluatie op basis van documenten, op basis van een dossier dat in de loop van 2024 door de Belgische autoriteiten werd ingediend, bestond de tweede fase uit een bezoek ter plaatse om de doeltreffendheid van het nationale stelsel te beoordelen aan de hand van gesprekken tussen de AML/CFT-actoren van het geëvalueerde land en de evaluatoren van de FATF. Deze fase vond begin 2025 plaats. Net als andere diensten moest ook de CFI haar doeltreffendheid op het gebied van de bestrijding van ML/FTP.

Aan het einde van het proces zullen de sterke en zwakke punten van het Belgische systeem worden gepresenteerd en geanalyseerd in het wederzijdse evaluatierapport dat de FATF na afloop van haar plenaire vergadering in oktober 2025 zal publiceren. Het evaluatierapport zal een beeld en een grondige analyse geven van het AML/CFT-stelsel van België en gerichte aanbevelingen formuleren om het AML/CFT-stelsel verder te versterken.

### **4.2. Evaluatie door de OESO op het vlak van corruptie**

België heeft in 2024 het voorwerp uitgemaakt van een evaluatie door de OESO-werkgroep Corruptie. De werkgroep heeft de implementatie door België van het Verdrag inzake de bestrijding van omkoping van buitenlandse ambtenaren bij internationale zakelijke transacties<sup>18</sup> en de Aanbeveling van de Raad van 2021 voor de verdere bestrijding van omkoping van buitenlandse ambtenaren bij internationale zakelijke transacties beoordeeld.

Als onderdeel van die evaluatie is gekeken naar de detectie van omkoping van buitenlandse ambtenaren via preventieve antiwitwasmaatregelen en naar de handhaving van het misdrijf en internationale samenwerking<sup>19</sup>. De evaluatoren hebben hun waardering geuit voor de proactieve aanpak van de CFI op het vlak van internationale samenwerking in de strijd tegen het witwassen van geld.

Het rapport roept op om nog meer te sensibiliseren voor transacties die op enige vorm van corruptie kunnen wijzen en om geldmiddelen, verrichtingen, pogingen tot verrichtingen en feiten die mogelijk verband houden met het witwassen van opbrengsten uit dit misdrijf aan de CFI te melden.

---

<sup>18</sup> Voor de toepassing van het Verdrag wordt onder buitenlandse ambtenaar verstaan: iedere persoon die een wetgevende, administratieve of rechterlijke functie bekleedt in een vreemd land, ongeacht of hij is benoemd of verkozen, iedere persoon die een openbare functie uitoefent voor een vreemd land (dit omvat alle overheidsniveaus en -onderversies, van lokaal tot nationaal), met inbegrip van een overheidsagentschap of overheidsbedrijf, en iedere ambtenaar of agent van een openbare internationale organisatie.

<sup>19</sup> Het volledige [rapport](#) is beschikbaar in het Frans en het Engels.

### 4.3. Samenwerking met de privé sector

In 2024 zette de CFI haar engagement ten aanzien van het AML-platform<sup>20</sup> voort, een echt instrument voor samenwerking tussen de publieke en private sector (PPS) dat in 2021 werd opgericht.

Tijdens de vier bijeenkomsten van dit jaar konden de verschillende belanghebbenden van het platform opnieuw op efficiënte wijze informatie en expertise uitwisselen over ontwikkelingen, trends, opkomende risico's, mechanismen en typologieën op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering (ML/FTP) die op nationaal, Europees en internationaal niveau worden waargenomen.

Om beter te kunnen voldoen aan de verwachtingen van de betrokken entiteiten op het vlak van feedback, heeft de CFI in 2024 ook een nieuw concept ontwikkeld : de organisatie van **AML/FT-workshops**<sup>21</sup> om de betrokken entiteiten bewust te maken van bepaalde specifieke aspecten van AML/CFT, wat op 12 mei 2025 heeft geleid tot een eerste workshop.

---

<sup>20</sup> Dit platform is een samenwerkingsinstrument tussen de publieke en privé sector vertegenwoordigd door de FOD Financiën, de CFI, het College van procureurs-generaal, de federale politie, de NBB, de FSMA, Febelfin, Assuralia en PayBelgium (drie verenigingen die respectievelijk kredietinstellingen (banken), verzekeringsmaatschappijen en betalingsinstellingen vertegenwoordigen).

<sup>21</sup> Zie pagina 45 - Feedback aan melders.



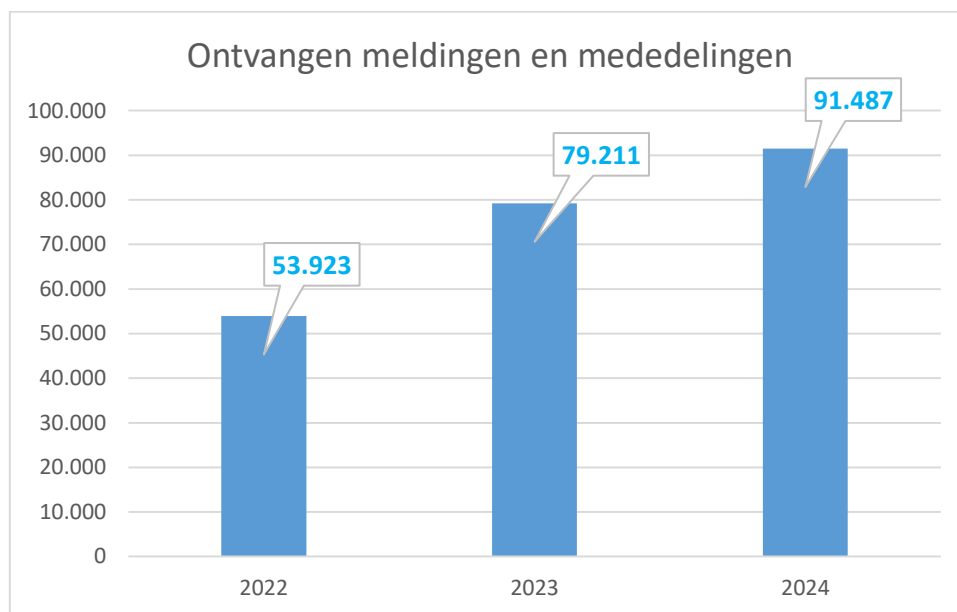
## V. INFORMATIESYSTEEM

### 1. Kerncijfers

#### 1.1. Meldingen aan de CFI

De CFI ontving in 2024 in totaal 91.487 mededelingen van informatie.

|                      | 2022   | 2023   | 2024   |
|----------------------|--------|--------|--------|
| <i>Totaal aantal</i> | 53.923 | 79.211 | 91.487 |



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

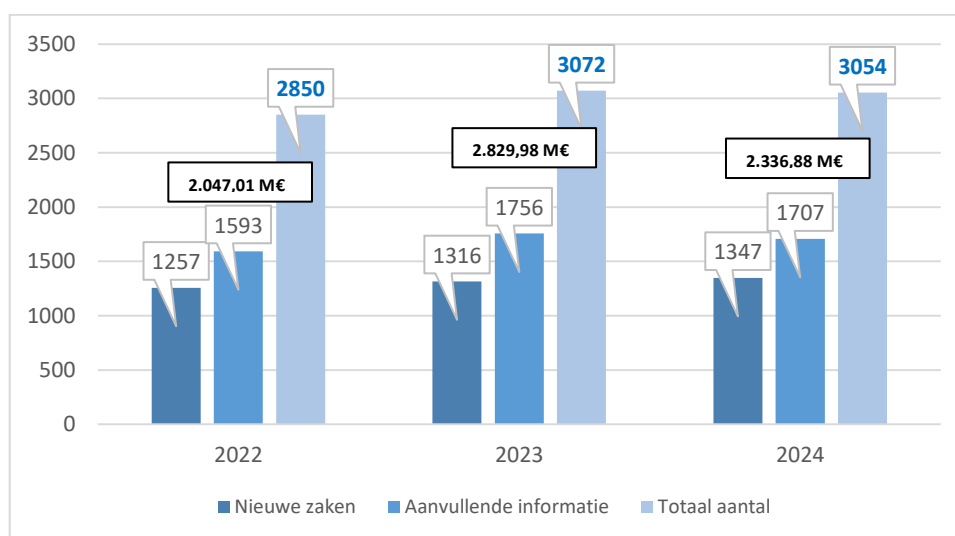
#### 1.2. Doormeldingen aan de gerechtelijke overheden

Indien de CFI beschikt over ernstige aanwijzingen van witwassen, financiering van terrorisme of financiering van proliferatie 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.

De CFI moet eveneens een afschrift van haar verslag doormelden aan de arbeidsauditeur wanneer de doormelding aan de procureur des Konings of de federale procureur informatie bevat betreffende het witwassen van geld afkomstig van mensenhandel, mensensmokkel of sociale fraude<sup>22</sup>.

<sup>22</sup> Artikel 83 van de wet van 18 september 2017.

|                                                       | 2022     | 2023     | 2024     |
|-------------------------------------------------------|----------|----------|----------|
| <i>Procureur des Konings of de federale procureur</i> |          |          |          |
| <i>Nieuwe zaken (aantal)</i>                          | 1.257    | 1.316    | 1.347    |
| <i>Meegedeelde bedragen<sup>(1)</sup></i>             | 1.617,56 | 2.427,25 | 1.958,80 |
| <i>Aanvullende informatie (aantal)</i>                | 1.593    | 1.756    | 1.707    |
| <i>Meegedeelde aanvullende bedragen<sup>(1)</sup></i> | 429,45   | 402,73   | 378,09   |
| <i><sup>(1)</sup>Bedragen in miljoen EUR</i>          |          |          |          |
| <i>Aantal kopieën aan de Arbeidsauditoraten</i>       | 386      | 607      | 617      |



Wanneer een dossier aan de gerechtelijke overheden wordt doorgemeld dan moet de CFI in een aantal gevallen ook nuttige informatie uit haar doormeldingsverslagen (of een kopie van het verslag) meedelen 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 2024 110 maal tegen de uitvoering van een verrichting voor een totaalbedrag van 9,63 miljoen EUR.

|                                             | 2022 | 2023 | 2024 |
|---------------------------------------------|------|------|------|
| <i>Aantal verzetten</i>                     | 56   | 62   | 110  |
| <i>Totaalbedrag verzetten<sup>(1)</sup></i> | 4,72 | 4,49 | 9,63 |

<sup>(1)</sup> Bedragen in miljoen EUR

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

|                                                                                       | 2022          | 2023          | 2024          | 2024%         |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Betalingsinstellingen                                                                 | 16.425        | 25.141        | 41.956        | 45,9%         |
| Kredietinstellingen                                                                   | 28.379        | 40.129        | 39.642        | 43,3%         |
| Instellingen voor elektronisch geld                                                   | 520           | 5.442         | 2.737         | 3,0%          |
| Levensverzekeringsondernemingen                                                       | 1.172         | 2.374         | 1.242         | 1,4%          |
| Notarissen                                                                            | 1.653         | 1.150         | 824           | 0,9%          |
| Instellingen voor hypothecair krediet                                                 | 1.188         | 699           | 821           | 0,9%          |
| Vennootschap van publiek recht bpost                                                  | 583           | 643           | 632           | 0,7%          |
| Nationale Bank van België                                                             | 385           | 462           | 492           | 0,5%          |
| Boekhoudkundige en fiscale beroepen                                                   | 319           | 317           | 344           | 0,4%          |
| Ondernemingen voor consumentenkrediet                                                 | 183           | 244           | 207           | 0,2%          |
| Kansspelinrichtingen                                                                  | 291           | 322           | 173           | 0,2%          |
| Beursvennootschappen                                                                  | 54            | 91            | 110           | 0,1%          |
| Bedrijfsrevisoren                                                                     | 84            | 88            | 69            | 0,1%          |
| Leasingondernemingen                                                                  | 50            | 44            | 44            | 0,05%         |
| Wisselkantoren                                                                        | 82            | 44            | 38            | 0,04%         |
| Vastgoedmakelaars                                                                     | 51            | 39            | 31            | 0,03%         |
| Gerechtsdeurwaarders                                                                  | 45            | 21            | 21            | 0,02%         |
| Beleggingsondernemingen                                                               | 31            | 23            | 16            | 0,02%         |
| Dienstenverleners aan vennootschappen                                                 | 25            | 21            | 14            | 0,02%         |
| Advocaten                                                                             | 14            | 14            | 14            | 0,02%         |
| Professionele topvoetbalclubs                                                         | 10            | 12            | 9             | 0,01%         |
| Koninklijke Belgische Voetbalbond                                                     | 40            | 26            | 7             | 0,01%         |
| Verzekeringsbemiddelaars                                                              | 4             | 3             | 5             | 0,01%         |
| Kunsthandelaren                                                                       | -             | -             | 4             | <0,01%        |
| Makelaars in bank- en beleggingsdiensten                                              | 3             | 2             | 2             | <0,01%        |
| Beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging                     | -             | -             | 2             | <0,01%        |
| Handelaren in diamant                                                                 | 3             | 2             | 1             | <0,01%        |
| Aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta | 10            | 7             | -             | -             |
| Landmeters-experten                                                                   |               | 2             | -             | -             |
| Bewakingsondernemingen                                                                | -             | 1             | -             | -             |
| <b>Totaal</b>                                                                         | <b>51.604</b> | <b>77.363</b> | <b>89.457</b> | <b>97,78%</b> |

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

|                         | 2022  | 2023  | 2024  | 2024% |
|-------------------------|-------|-------|-------|-------|
| Buitenlandse meldpunten | 1.191 | 1.173 | 1.105 | 1,21% |

## 2.3. Mededelingen aan de CFI door andere bevoegde autoriteiten

|                                                                             | 2022       | 2023       | 2024       | 2024%        |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|--------------|
| Dienst voorafgaande beslissingen in fiscale zaken <sup>(1)</sup>            | 413        | 298        | 710        | 0,78%        |
| FOD Financiën                                                               | 23         | 47         | 38         | 0,04%        |
| Douane en Accijnzen <sup>(2)</sup>                                          | 117        | 42         | 12         | 0,01%        |
| FOD Economie                                                                | 32         | 11         | 10         | 0,01%        |
| Europol                                                                     | -          | 5          | 4          | <0,01%       |
| Veiligheid van de Staat                                                     | 5          | 3          | 4          | <0,01%       |
| Curatoren in een faillissement en voorlopige bewindvoerders                 | -          | 4          | 3          | <0,01%       |
| Penitentiaire inrichtingen                                                  | 2          | 3          | 3          | <0,01%       |
| Informatie- en Adviescentrum inzake de schadelijke sektarische organisaties | 5          | 1          | 3          | <0,01%       |
| Algemene Dienst Inlichting en Veiligheid                                    | 2          | 2          | 2          | <0,01%       |
| Vlaamse Belastingdienst <sup>(1)</sup>                                      | 8          | 2          | 1          | <0,01%       |
| OCAD                                                                        | -          | 1          | -          | -            |
| FOD Buitenlandse Zaken                                                      | 2          | -          | -          | -            |
| <b>Totaal</b>                                                               | <b>609</b> | <b>419</b> | <b>790</b> | <b>0,86%</b> |

(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.

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

|                                              | 2022       | 2023       | 2024       | 2024%        |
|----------------------------------------------|------------|------------|------------|--------------|
| FSMA                                         | 255        | 177        | 98         | 0,11%        |
| ITAA                                         | 253        | 79         | 31         | 0,03%        |
| FOD Economie - Dienst Vergunningen (Diamant) | 11         | -          | 4          | <0,01%       |
| College van toezicht op de bedrijfsrevisoren | -          | -          | 2          | <0,01%       |
| <b>Totaal</b>                                | <b>519</b> | <b>256</b> | <b>135</b> | <b>0,15%</b> |

|                                    |               |               |               |             |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| <b>ALGEMEEN TOTAAL (2.1 - 2.4)</b> | <b>53.923</b> | <b>79.211</b> | <b>91.487</b> | <b>100%</b> |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|

### 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. In 2024 waren er bijna 42.000 meldingen afkomstig uit deze sector. 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 80% 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.

### 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.

De CFI is al drie jaar verplicht om, wanneer ze een melding ontvangt die op een ander land van de EU betrekking heeft, de gegevens van deze melding op automatische en gestandaardiseerde wijze naar de betrokken buitenlandse tegenhanger te externaliseren. Punt 4.4 hieronder bevat meer gedetailleerde informatie over deze externaliseringsmethode.

Onderstaande cijfers met betrekking tot de ontvangen (1.105) en de verzonden (1.680) 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 waarschuwingen<sup>23</sup> betreffende andere vormen van oplichting. Dergelijke uitwisseling van informatie wordt door de CFI ook beschouwd als een spontane uitwisseling van info.

| Regio <sup>24</sup>           | 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                        | 561                                                                                         | 435                   | 996    | 314                                                                                     | 1.251                 | 1.565  |
| Eurazië                       | 1                                                                                           | 3                     | 4      | 1                                                                                       | 0                     | 1      |
| Midden-Oosten en Noord-Afrika | 13                                                                                          | 14                    | 27     | 7                                                                                       | 4                     | 11     |
| Noord- en Zuid-Amerika        | 13                                                                                          | 33                    | 46     | 13                                                                                      | 42                    | 55     |
| Azië en Stille Oceaan gebied  | 9                                                                                           | 9                     | 18     | 11                                                                                      | 36                    | 47     |
| Afrika                        | 14                                                                                          | 0                     | 14     | 0                                                                                       | 1                     | 1      |
| Totaal                        | 611                                                                                         | 494                   | 1.105  | 346                                                                                     | 1.334                 | 1.680  |

Onder de spontane uitgaande mededelingen bevinden zich 1.180 mededelingen in het kader van *Correspondentbankieren*.

Dit is het verlenen van bankdiensten<sup>25</sup> door de ene bank (de “correspondentbank”) aan een andere bank (de “klantbank”). Grote internationale banken fungeren meestal als correspondenten voor

<sup>23</sup> Waarschuwingen over witwastechieken worden via de website of het jaarverslag van de CFI meegedeeld.

<sup>24</sup> Gerangschikt aan de hand van de regionale groepen van de Egmontgroep en de FAG (FSRB's).

<sup>25</sup> <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Correspondent-banking-services.html>



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"-procedure<sup>26</sup>, 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.

---

<sup>26</sup> Zie pagina 46 - Verstrekking aan andere financiële inlichtingeneenheden

## **4. Informatieverstrekking**

### **4.1. Doormelding aan de gerechtelijke overheden**

In 2024 meldde de CFI 1.347 nieuwe dossiers door aan de gerechtelijke overheden voor een totaalbedrag van 1,96 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.

In totaal lagen in 2024 3.054 meldingen (nieuwe dossiers en aanvullende doormeldingen)<sup>27</sup> aan de basis van doormeldingen aan de gerechtelijke overheden voor een totaalbedrag van 2.336,88 miljoen EUR.

In 617 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.

---

<sup>27</sup> De wet van 18 september 2017 verbiedt de CFI om de melding zelf over te maken aan de gerechtelijke autoriteiten of aan derden.

| <i>Art. 83 van de wet van 18 september 2017 - aantal mededelingen</i> | <b>2022</b> | <b>2023</b> | <b>2024</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| CAF                                                                   | 363         | 675         | 700         |
| Douane en Accijnzen                                                   | 15          | 23          | 13          |
| SIOD                                                                  | 368         | 583         | 471         |
| FOD Economie                                                          | 4           | 20          | 15          |
| FSMA                                                                  | 2           | 6           | 9           |
| COIV                                                                  | 56          | 68          | 110         |
| OCAD                                                                  | 85          | 51          | 35          |
| VSSE                                                                  | 85          | 51          | 35          |
| ADIV                                                                  | 85          | 51          | 35          |
| Gemeenschappelijke gegevensbank                                       | 30          | 11          | 13          |
| Thesaurie <sup>28</sup>                                               | -           | 4           | 3           |
| OLAF <sup>29</sup>                                                    | -           | 3           | 1           |

### 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 2024 voortgezet door op eigen initiatief of op verzoek informatie uit te wisselen en periodieke overlegvergaderingen te organiseren met het oog op het delen van de respectieve deskundigheid.

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 (hoeveelheid 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);
- toezending van specifieke informatie met betrekking tot een zaak die 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.

<sup>28</sup> 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.

<sup>29</sup> Samenwerkingsakkoord ondertekend in 2022 tussen het Europees Bureau voor Fraudebestrijding en de CFI.



Van de CFI wordt ook regelmatig verwacht dat zij actief deelneemt aan bewustmakings sessies die door de toezichthoudende autoriteiten worden georganiseerd.

Ten slotte woont de CFI als waarnemer de verschillende AML/CFT-toezichtcolleges bij 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 kwaliteitsmeldingen op te stellen.

Dit mechanisme, dat de vorm aannam van de publicatie op de CFI-website van een jaarverslag en diverse richtsnoeren voor melders (Richtsnoeren, Knipperlichten en Kwaliteit van meldingen<sup>30</sup>), alsook van de overdracht van individuele feedback aan melders, werd in 2024 versterkt door een nieuw concept van AML/FT-Workshop.

Deze workshops, georganiseerd door sectorale groepen onderworpen entiteiten, waarvan de eerste plaatsvond op 12 mei 2025, hebben tot doel alle relevante informatie voor onderworpen entiteiten uit te wisselen die hun aanpak van preventieve AML/CFT-werkzaamheden zou kunnen vergemakkelijken, door typologieën, casestudy's, indicatoren of het meldingsproces zelf aan te pakken en gerichte informatie over de betrokken sectoren te verspreiden.

Deze specifiekere feedback aan melders vergroot hun bewustzijn van AML/CFT-aspecten en verbetert zo geleidelijk de algehele doeltreffendheid van het preventieve systeem.

Daarnaast publiceerde de CFI in 2024 een typologisch vademecum<sup>31</sup> dat in de eerste plaats gericht was op melders om hen geanonimiseerde zaken voor te leggen waarmee zij in het kader van hun meldingspraktijken te maken zouden kunnen krijgen.

Dit vademecum vormt een aanvulling op het trendgedeelte van het CFI-activiteitenverslag en presenteert 18 typische witwaspatronen die door de CFI zijn waargenomen als onderdeel van haar strategische analysewerkzaamheden. Deze patronen komen overeen met een reeks elementen die gemeenschappelijke en typische kenmerken delen die het mogelijk maken om typologieën te vormen.

#### *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 verklaringen 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 verslagen 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 rapportagetool 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:

<sup>30</sup><https://www.ctif-cfi.be/index.php/nl/belgisch-stelsel/melders/kwaliteit-van-meldingen>

<sup>31</sup><https://ctif-cfi.be/index.php/nl/ressources/vademecum>

- de identiteit van de gemachtigde vertegenwoordigers/begunstigden wordt systematischer in de meldingen opgenomen, zodat de CFI rechtstreeks nuttige verbanden kan leggen met belanghebbenden die reeds bij de CFI bekend zijn ;
- 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 hoofbetrokkene 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 sturen ;
- er zijn niet langer meldingen die louter verwijzen naar internationale transfers zonder vermelding van de herkomst en/of bestemming van de middelen;
- 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 ;
- er zijn geen mechanische meldingen meer die uitsluitend gebaseerd zijn op objectieve en automatische criteria (zoals drempeloverschrijdingen) zonder enig subjectief element om het vermoeden te staven ;
- *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 ingegeven door verdachte transacties die voortvloeien uit een analyse en verwijzen niet langer louter naar de ontvangst van de vordering ;
- meldingen van het type ‘Braziliaanse netwerken met behulp van de compensatietechniek’, waarvoor de financiële stromen via de rekeningen over het algemeen groot zijn, worden tijdiger gedaan om een efficiëntere inbeslagname van activa in de rekeningen mogelijk te maken.

#### 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. 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.
- XBD “Cross-border dissemination”: ontvangst van een “klassieke” melding die voor één of meerdere Europese financiële inlichtingeneenheden relevant kan zijn. 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.

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.

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.

| <i>Aantal</i> | <b>2022</b> | <b>2023</b> | <b>2024</b> |
|---------------|-------------|-------------|-------------|
| <i>XBR</i>    | 11.154      | 19.574      | 35.455      |
| <i>XBD</i>    | 323         | 193         | 329         |

## 5. Cijfers en aanvullende verduidelijkingen

### Meldactiviteit

#### 5.1. Aantal meldende onderworpen entiteiten

| Financiële beroepen                                                                   | 2022       | 2023       | 2024       |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Kredietinstellingen                                                                   | 55         | 60         | 52         |
| Wisselkantoren, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld          | 36         | 38         | 39         |
| Levensverzekeringsondernemingen                                                       | 18         | 18         | 20         |
| Instellingen voor hypotheckair krediet                                                | 11         | 11         | 9          |
| Ondernemingen voor consumentenkrediet                                                 | 7          | 6          | 7          |
| Beleggingsondernemingen                                                               | 10         | 9          | 5          |
| Dienstenverleners aan vennootschappen                                                 | 7          | 8          | 5          |
| Beursvennootschappen                                                                  | 7          | 4          | 5          |
| Verzekeringsbemiddelaars                                                              | 4          | 3          | 5          |
| Leasingondernemingen                                                                  | 3          | 6          | 4          |
| Beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging                      | -          | -          | 2          |
| Makelaars in bank- en beleggingsdiensten                                              | 2          | 2          | 1          |
| Nationale Bank van België                                                             | 1          | 1          | 1          |
| Vennootschap van publiek recht bpost                                                  | 1          | 1          | 1          |
| Aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta | 1          | 1          | -          |
| <b>Totaal</b>                                                                         | <b>163</b> | <b>168</b> | <b>156</b> |

| Niet-financiële beroepen                                    | 2022       | 2023       | 2024       |
|-------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Notarissen                                                  | 327        | 317        | 274        |
| Boekhoudkundige en fiscale beroepen                         | 182        | 176        | 189        |
| Bedrijfsrevisoren                                           | 31         | 32         | 26         |
| Vastgoedmakelaars                                           | 17         | 20         | 17         |
| Kansspelinrichtingen                                        | 9          | 11         | 14         |
| Gerechtsdeurwaarders                                        | 12         | 11         | 10         |
| Advocaten                                                   | 7          | 7          | 10         |
| Professionele topvoetbalclubs                               | 9          | 8          | 7          |
| Kunsthandelaren                                             | -          | -          | 3          |
| Curatoren in een faillissement en voorlopige bewindvoerders | -          | 3          | 1          |
| Handelaars in diamant                                       | 2          | 2          | 1          |
| Koninklijke Belgische Voetbalbond                           | 1          | 1          | 1          |
| Bewakingsondernemingen                                      | -          | 1          | -          |
| Landmeters-experten                                         | -          | 1          | -          |
| <b>Totaal</b>                                               | <b>597</b> | <b>590</b> | <b>553</b> |

## Analyse van de doormeldingen

### 5.2. Doormeldingen per soort melder

|                                                                             | 2022         | 2023         | 2024 <sup>(1)</sup> | 2024%       | Aanv. info.<br>2024 <sup>(2)</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------------|-------------|------------------------------------|
| Kredietinstellingen                                                         | 1.029        | 1.070        | 1.116               | 82,9%       | 1.284                              |
| Betalingsinstellingen                                                       | 80           | 105          | 78                  | 5,8%        | 125                                |
| Buitenlandse meldpunten                                                     | 79           | 78           | 101                 | 7,5%        | 33                                 |
| FOD Financiën                                                               | -            | 16           | 8                   | 0,6%        | 8                                  |
| Boekhouders en fiscalisten                                                  | 13           | 4            | 7                   | 0,5%        | 18                                 |
| Levensverzekeringsondernemingen                                             | 6            | 6            | 6                   | 0,4%        | 28                                 |
| Vennootschap van publiek recht bpost                                        | 17           | 9            | 5                   | 0,4%        | 13                                 |
| Instellingen voor elektronisch geld                                         | 5            | 12           | 4                   | 0,3%        | 12                                 |
| Notarissen                                                                  | 5            | 4            | 4                   | 0,3%        | 101                                |
| Beursvennootschappen                                                        | 1            | 1            | 4                   | 0,3%        | 4                                  |
| Kansspelinrichtingen                                                        | 9            | 2            | 3                   | 0,2%        | 5                                  |
| Nationale Bank van België                                                   | 1            | 2            | 3                   | 0,2%        | 15                                 |
| FOD Economie - Dienst Vergunningen (Diamant)                                | -            | 3            | 2                   | 0,1%        | -                                  |
| Instellingen voor hypotheckair krediet                                      | 4            | -            | 2                   | 0,1%        | 14                                 |
| Veiligheid van de Staat                                                     | -            | -            | 2                   | 0,1%        | -                                  |
| Makelaars in bank- en beleggingsdiensten                                    | -            | -            | 1                   | 0,1%        | -                                  |
| Leasingondernemingen                                                        | -            | -            | 1                   | 0,1%        | 4                                  |
| Dienst voorafgaande beslissingen in fiscale zaken                           | -            | -            | -                   | -           | 13                                 |
| Douane                                                                      | 2            | -            | -                   | -           | 9                                  |
| Ondernemingen voor consumentenkrediet                                       | 1            | -            | -                   | -           | 6                                  |
| Koninklijke Belgische Voetbalbond                                           | 1            | -            | -                   | -           | 3                                  |
| FSMA                                                                        | 1            | -            | -                   | -           | 3                                  |
| Bedrijfsrevisoren                                                           | 1            | -            | -                   | -           | 3                                  |
| Advocaten                                                                   | -            | 1            | -                   | -           | 2                                  |
| FOD Economie                                                                | -            | 1            | -                   | -           | 1                                  |
| Wisselkantoren                                                              | -            | -            | -                   | -           | 1                                  |
| Penitentiaire inrichtingen                                                  | -            | -            | -                   | -           | 1                                  |
| Dienstenverleners aan vennootschappen                                       | -            | -            | -                   | -           | 1                                  |
| Beleggingsondernemingen                                                     | 1            | 1            | -                   | -           | -                                  |
| Beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging            | -            | 1            | -                   | -           | -                                  |
| Informatie- en Adviescentrum inzake de schadelijke sektarische organisaties | 1            | -            | -                   | -           | -                                  |
| <b>Totaal</b>                                                               | <b>1.257</b> | <b>1.316</b> | <b>1.347</b>        | <b>100%</b> | <b>1.707</b>                       |

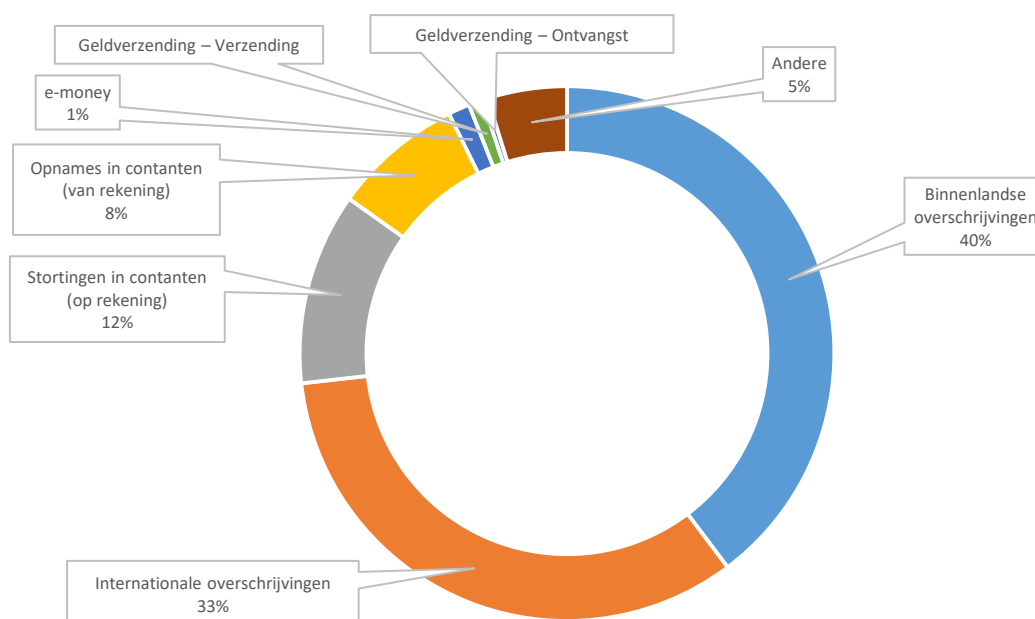
(1) Verdeling van het aantal nieuwe zaken dat aan de gerechtelijke overheden wordt doorgemeld per soort melder

(2) Aantal aanvullende informatie per soort melder dat wordt gebruikt in het kader van een doormelding aan de gerechtelijke overheden

### 5.3. Aard van de verdachte verrichtingen

Onderstaande tabel vermeldt de verdeling volgens de aard van de verdachte verrichtingen in dossiers die de CFI in 2024 heeft doorgemeld. Verdachte verrichtingen van een verschillende aard kunnen in eenzelfde doorgemeld dossier voorkomen.

| Aard van de verrichtingen             | 2024%       |
|---------------------------------------|-------------|
| Binnenlandse overschrijvingen         | 39,7%       |
| Internationale overschrijvingen       | 33,5%       |
| Stortingen in contanten (op rekening) | 11,6%       |
| Opnames in contanten (van rekening)   | 7,9%        |
| e-money                               | 1,3%        |
| Geldverzending - Verzending           | 0,8%        |
| Geldverzending - Ontvangst            | 0,3%        |
| Andere                                | 4,8%        |
| <b>Totaal</b>                         | <b>100%</b> |



## 5.4. Financiële stromen

Onderstaande tabel geeft de tien belangrijkste landen van oorsprong en bestemming van internationale overschrijvingen<sup>32</sup> weer in de dossiers die door de CFI werden doorgemeld.

| Oorsprong van het geld | % 2024       | Bestemming van het geld | % 2024       |
|------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| Luxemburg              | 20,1%        | Duitsland               | 15,7%        |
| Duitsland              | 15,3%        | Nederland               | 11,4%        |
| Nederland              | 9,1%         | Spanje                  | 10,6%        |
| Frankrijk              | 9,1%         | Litouwen                | 9,8%         |
| Zwitserland            | 7,0%         | Frankrijk               | 8,9%         |
| Spanje                 | 4,4%         | Italië                  | 7,9%         |
| Italië                 | 4,2%         | Portugal                | 3,8%         |
| Litouwen               | 3,8%         | Verenigd Koninkrijk     | 3,7%         |
| Verenigd Koninkrijk    | 2,6%         | Polen                   | 3,5%         |
| Oostenrijk             | 2,0%         | Bulgarije               | 2,5%         |
| <b>Totaal</b>          | <b>77,5%</b> | <b>Totaal</b>           | <b>77,9%</b> |



<sup>32</sup> Houd er rekening mee dat de analyse van sommige van deze stromen vertekend kan zijn doordat financiële instellingen met meerdere banken gebruikmaken van rekeningen met buitenlandse IBAN's of vIBAN-diensten aanbieden.

## 5.5. Onderliggende misdrijven

| Onderliggende misdrijven                                                 | 2022 <sup>(1)</sup> | 2022 <sup>(2)</sup> | 2023 <sup>(1)</sup> | 2023 <sup>(2)</sup> | 2024 <sup>(1)</sup> | 2024 <sup>(2)</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Oplichting                                                               | 349                 | 58,05               | 341                 | 53,35               | 304                 | 141,77              |
| Georganiseerde misdaad                                                   | 193                 | 481,82              | 257                 | 779,06              | 266                 | 725,17              |
| Sociale fraude                                                           | 189                 | 168,58              | 198                 | 183,01              | 192                 | 226,26              |
| Ernstige fiscale fraude                                                  | 152                 | 756,58              | 202                 | 1178,24             | 175                 | 662,14              |
| Illegale handel in verdovende middelen en psychotrope stoffen            | 128                 | 18,49               | 123                 | 25,60               | 151                 | 11,40               |
| Misbruik van vennootschapsgoederen                                       | 41                  | 14,19               | 34                  | 25,29               | 50                  | 21,88               |
| Misdrijf i.v.m. staat faillissement                                      | 33                  | 16,37               | 37                  | 22,39               | 43                  | 8,73                |
| Illegale handel in wapens, goederen en koopwaren                         | 31                  | 22,45               | 32                  | 59,62               | 38                  | 83,59               |
| Exploitatie van prostitutie                                              | 9                   | 1,04                | 17                  | 4,87                | 23                  | 3,37                |
| Verduistering en corruptie                                               | 25                  | 58,61               | 9                   | 12,55               | 15                  | 29,52               |
| Misbruik van vertrouwen                                                  | 32                  | 8,51                | 22                  | 6,26                | 12                  | 12,07               |
| Terrorisme, financiering van terrorisme en financiering van proliferatie | 32                  | 0,37                | 12                  | 0,50                | 10                  | 6,87                |
| Mensensmokkel                                                            | 4                   | 1,06                | 4                   | 3,12                | 8                   | 4,77                |
| Mensenhandel                                                             | 9                   | 2,98                | 11                  | 68,37               | 7                   | 2,66                |
| Diefstal of afpersing                                                    | 11                  | 0,62                | 8                   | 0,51                | 7                   | 0,90                |
| Andere                                                                   | 19                  | 7,84                | 9                   | 4,50                | 46                  | 17,71               |
| <b>Totaal</b>                                                            | <b>1.257</b>        | <b>1.617,56</b>     | <b>1.316</b>        | <b>2.427,25</b>     | <b>1.347</b>        | <b>1.958,80</b>     |

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

(2) Verdeling van het aan de gerechtelijke overheden meegedeelde bedrag per soort onderliggende misdrijven

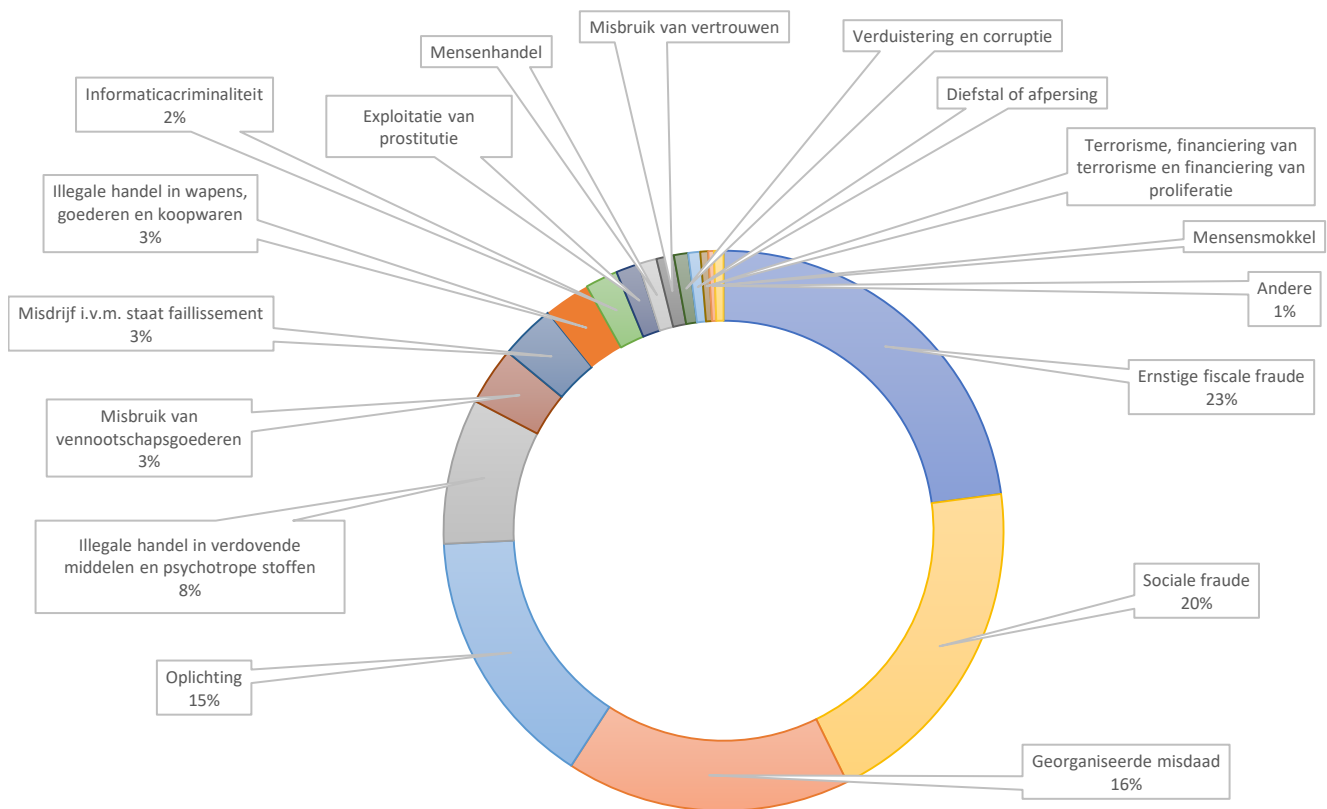
Bovenstaande bedragen moeten met de nodige voorzichtigheid worden gelezen en geïnterpreteerd. Afhankelijk van de onderliggende misdaad en de gebruikte witwastechiek, kunnen ze bestaan uit zowel witwasverrichtingen als echte commerciële verrichtingen (dit is met name het geval in zaken die verband houden 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 2024 (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 buitenland is verborgen en gerepatriëerd. 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.

De CFI kan ook één mogelijk onderliggend misdrijf (zie onderstaande tabel) of meerdere bijkomende onderliggende misdrijven aanduiden.

Onderstaande tabel toont de frequentie waarmee de bovengenoemde onderliggende misdrijven worden opgenomen in nieuwe zaken die primair of aanvullend aan de gerechtelijke autoriteiten worden doorgegeven.

| Onderliggende misdrijven                                                 | 2024%       |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Ernstige fiscale fraude                                                  | 22,9%       |
| Sociale fraude                                                           | 19,8%       |
| Georganiseerde misdaad                                                   | 16,4%       |
| Oplichting                                                               | 15,1%       |
| Illegale handel in verdovende middelen en psychotrope stoffen            | 8,4%        |
| Misbruik van vennootschapsgoederen                                       | 3,4%        |
| Misdrijf i.v.m. staat faillissement                                      | 3,2%        |
| Illegale handel in wapens, goederen en koopwaren                         | 2,7%        |
| Informaticacriminaliteit                                                 | 1,9%        |
| Exploitatie van prostitutie                                              | 1,3%        |
| Mensenhandel                                                             | 1,1%        |
| Misbruik van vertrouwen                                                  | 1,0%        |
| Verduistering en corruptie                                               | 0,8%        |
| Diefstal of afpersing                                                    | 0,7%        |
| Terrorisme, financiering van terrorisme en financiering van proliferatie | 0,5%        |
| Mensensmokkel                                                            | 0,3%        |
| Andere                                                                   | 0,6%        |
| <b>Totaal</b>                                                            | <b>100%</b> |







## VI. LEXICON

***Foreign Terrorist Fighters (FTF)*** : Personen die naar een conflictgebied zijn vertrokken om er een terreurgroep te vervoegen of hiervan terugkeerden, of waarbij het vertrek is verhinderd of die de intentie hebben om dit te doen.

***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.

***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**

Gulden Vlieslaan 55, bus 1 - 1060 Brussel  
Telefoon: 02/533.72.11 - Fax: 02/533.72.00  
E-mail: [info@ctif-cfi.be](mailto:info@ctif-cfi.be)  
Internet: [www.ctif-cfi.be](http://www.ctif-cfi.be)

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

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