



Financial Intelligence Unit - Nederland



Jaaroverzicht  
FIU-Nederland

**2025**

# Inhoudsopgave

## Hoofdstuk 1: De cijfers 4

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 1.1 Objectief versus subjectief | 6  |
| 1.2 Nuance bij de cijfers       | 7  |
| 1.3 De grootste dalers          | 8  |
| 1.4 De grootste stijgers        | 10 |
| 1.5 De verdachte transacties    | 10 |

## Hoofdstuk 2: De inzichten 13

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 2.1 Criminele geldstromen     | 14 |
| 2.2 Cybercriminaliteit        | 17 |
| 2.3 Zorgfraude                | 20 |
| 2.4 Caribisch Nederland       | 24 |
| 2.5 Corruptie                 | 26 |
| 2.6 Uitbuiting                | 31 |
| 2.7 Geografische samenwerking | 34 |
| 2.8 Sanctieontwijking         | 36 |
| 2.9 Terrorismefinanciering    | 38 |
| 2.10 Fintell Alliance         | 41 |
| 2.11 Fraude                   | 46 |

## Hoofdstuk 3: Relevante ontwikkelingen en projecten 51

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 3.1 Internationale samenwerking | 52 |
| 3.2 Nationale samenwerking      | 53 |
| 3.3 Wet- en regelgeving         | 54 |
| 3.4 Technologische ontwikkeling | 55 |
| 3.5 Organisatieontwikkeling     | 56 |

## Nawoord 58

## Bijlage I: De cijfers 59

## Bijlage II: De organisatie 66

# Het jaar 2025

Op het moment dat ik dit schrijf ben ik pas net een maand in dienst bij de FIU-Nederland. Ik ben echt onder de indruk van het belangrijke werk dat hier gedaan wordt. Hier komen intelligence, opsporing, internationaal werk en publieke en private samenwerking samen; een dynamische en ambitieuze omgeving waar ik me als een vis in het water voel. FIU-Nederland speelt een sleutelrol in het financiële veiligheidsdomein: aan de ene kant vangen we signalen op over mogelijke criminaliteit, aan de andere kant zorgen we ervoor dat die informatie daar komt waar ze verschil kan maken. Het is een eer om als waarnemend hoofd dit werk te mogen voortzetten.

Tegelijk zijn het uitdagende tijden. De wereld verandert in hoog tempo en nieuws van gisteren is vandaag soms alweer achterhaald. In die context bereiden wij ons voor op een van de grootste transitie van de afgelopen jaren: de invoering van het omvangrijke Europese anti-witwaspakket, dat over ruim een jaar in werking treedt. Deze wetgeving zal impact hebben op het hele stelsel: van meldingsplichtige instellingen tot publieke partners. Daarom stond 2025 voor FIU-Nederland in het teken van intensieve voorbereiding en nauwe samenwerking binnen het domein. In hoofdstuk 3 leest u hier meer over.

Hoofdstuk 1 zoomt in op de cijfers. We staan stil bij het aantal ongebruikelijke en verdachte transacties en plaatsen

deze ontwikkeling in de juiste context. In hoofdstuk 2 draait het om de resultaten van onze analyses. Dit jaar hebben we een andere benadering gekozen en richten wij ons minder op delictscategorieën en meer op thematische clusters die onze werkprijktijk weerspiegelen. Hierbij kunt u denken aan thema's als corruptie, fraude en terrorismefinanciering. Deze indeling maakt onze aanpak transparanter en laat zien hoe breed onze analyses reiken, zonder af te doen aan de noodzakelijke zorgvuldigheid en discretie.

Dit jaaroverzicht laat goed zien wat FIU-Nederland in 2025 bereikt heeft, onder leiding van mijn voorganger Hennie Verbeek-Kusters. Het is met trots én dankbaarheid dat ik het stokje van haar overneem. Het inspireert mij om met dezelfde overtuiging en energie verder te bouwen aan de toekomst van deze organisatie.

Ook in 2025 heeft FIU-Nederland samen met publieke en private partners belangrijke stappen gezet in de bescherming van de integriteit van het financiële stelsel. De strijd tegen witwassen, onderliggende criminaliteit en terrorismefinanciering vraagt voortdurende inzet van iedereen in dit domein. Alleen samen zien we meer.

Ik wens u veel leesplezier,



**Lisette Heerze**

Waarnemend Hoofd FIU-Nederland

## Hoofdstuk 1

# De cijfers

Dit hoofdstuk toont de cijfers achter het werk van FIU-Nederland in 2025. Meldingsplichtige instellingen doen op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) meldingen van ongebruikelijke transacties (OT's). Zij worden ook wel aangeduid als 'de poortwachters' en spelen een belangrijke rol bij het beschermen van de integriteit van het Nederlandse financiële stelsel. Als experts in hun vakgebied wordt van hen verwacht dat zij ongebruikelijkheden rondom transacties tijdig signaleren.



# De cijfers



**92.043**

verdachte transacties



**833**

FIU-verzoeken

Top 3:

1. Politie
2. FIOD
3. Koninklijke Marechaussee



**2.849**

artikel 17-bevragingen<sup>1</sup>

## Top 3 meldergroepen met hoogste aantal meldingen

|                                 |           |
|---------------------------------|-----------|
| 1. PSP's <sup>2</sup>           | 1.386.790 |
| 2. Banken                       | 630.461   |
| 3. Wisseldienst virtuele valuta | 327.826   |



**1.779**

instellingen  
deden ten minste één melding



**77**

Financial Intelligence Reports  
(FIR's)



**15.068**

dossiers  
met verdachte transacties



## Top 5: inkomende buitenlandverzoeken

1. Finland
2. Italië
3. Duitsland
4. Spanje
5. Luxemburg

## Top 5: uitgaande buitenlandverzoeken

1. Duitsland
2. België
3. Spanje
4. Verenigde Arabische Emiraten
5. Litouwen



**51%**

van alle transacties

heeft geen verzender of ontvanger met  
Nederlandse link



**3.055.362**

ongebruikelijke transacties

waarvan 40% op basis van de  
subjectieve indicator

<sup>1</sup> Artikel 17 van de Wwft geeft FIU-Nederland de bevoegdheid om gegevens en inlichtingen op te vragen bij meldingsplichtige instellingen. Ook heeft de FIU-Nederland op basis van artikel 17 de mogelijkheid om het Verwijzingsportaal Bankgegevens te raadplegen. Dit is in 2025 4.434 keer gedaan.

<sup>2</sup> Dit jaar bleek maar liefst 90% van de ongebruikelijke transacties gemeld door PSP's, geen link te hebben met Nederland.

## 1.1 Objectief versus subjectief

Wanneer een poortwachter vermoedt dat mogelijk sprake is van witwassen, onderliggende misdrijven of financiering van terrorisme, moet een ongebruikelijke transactie bij FIU-Nederland worden gemeld. FIU-Nederland ontvangt de OT's in een streng beveiligde database en onderwerpt ze aan nadere analyse. Als uit die analyse blijkt dat er voldoende opsporingsbelang is, of dat er duidelijke verbanden zijn met witwassen, onderliggende delicten of terrorismefinanciering, worden de transacties als verdacht (VT) aangemerkt. De verdachte transacties worden gebundeld in dossiers die FIU-Nederland beschikbaar stelt aan de relevante opsporings-, inlichtingen- en veiligheidsdiensten, zodat zij vervolgonderzoek kunnen doen op basis van hun eigen prioriteiten.

In dit hoofdstuk gaan we in op de belangrijkste trends in de cijfers van het afgelopen jaar. Ook worden enkele kernbegrippen toegelicht die in de tabellen en analyses regelmatig terugkomen, zoals de objectieve en subjectieve indicatoren waarop een ongebruikelijke transactie kan worden gebaseerd.

### Objectieve indicatoren

Objectieve indicatoren zijn vaste drempelwaarden. Bij overschrijding hiervan moet de meldingsplichtige instelling de transactie melden. Er zijn meerdere objectieve indicatoren en die verschillen per meldergroep. Bijvoorbeeld: alle creditcardbetalingen boven 15.000 euro moeten worden gemeld. Zulke meldingen bevatten meestal weinig context. Op zichzelf vormen ze vaak geen directe start voor een analyse. Ze zijn wél waardevol als aanvulling op lopende analyses, bijvoorbeeld voor inzicht in vermogensposities of specifieke aankopen. Van alle ongebruikelijke transacties die wij in 2025 ontvingen werd 60% op basis van een objectieve indicator gemeld.

### Subjectieve indicator

De subjectieve indicator geldt voor alle meldergroepen. Een poortwachter moet een transactie melden als hij vermoedt dat deze verband houdt met witwassen, onderliggende delicten of terrorismefinanciering. In de transactieomschrijving legt de instelling uit waarom dat vermoeden bestaat. De inhoud van transactieomschrijvingen en het eigen onderzoek van melders voorafgaand aan een melding verschilt. Maar ze geven FIU-Nederland vaker dan bij de objectieve indicator aanleiding om een analyse te starten of een lopende analyse te sturen. Van alle ongebruikelijke transacties die wij in 2025 ontvingen werd 40% op basis van de subjectieve indicator gemeld.

### Verschillen per meldergroep

Per meldergroep ligt de focus op andere indicatoren. Accountants baseerden nagenoeg al hun meldingen vorig jaar op de subjectieve indicator. Payment Service Providers (PSP's) deden dit in slechts 11% van de gevallen. Deze verschillen komen door specifieke indicatoren per sector en kenmerken van het type dienstverlening. Zie tabel 7 in bijlage I voor de verdeling per meldergroep.

## 1.2 Nuance bij de cijfers

De cijfers in dit jaaroverzicht zijn een momentopname van de ontvangen meldingen van ongebruikelijke transacties. Zij geven geen volledig beeld van witwasactiviteiten in Nederland. Dit is onder andere afhankelijk van de manier waarop meldingsplichtige instellingen hun meldingen indienen, het internationale karakter van het Nederlandse financiële stelsel en af en toe ook van aanwijzingen gegeven door toezichthouders. Hieronder wordt een en ander nader verklaard.

Noemenswaardig is dat er meldingsplichtige instellingen zijn die honderd transacties bundelen in één melding en daarbij alleen het bedrag van de eerste of laatste transactie opgeven. Daardoor kan de totale waarde in de statistieken lager uitvallen. Datzelfde gebeurt met transacties in de cryptosector. Stel, iemand schaft voor 100.000 euro cryptovaluta aan én doet met die cryptovaluta een aankoop. Een melder kan vervolgens beide transacties bij FIU-Nederland melden. En FIU-Nederland kan beide transacties verdacht verklaren. Er zijn dan twee transacties - ter waarde van 200.000 samen - verdacht verklaard, terwijl er feitelijk maar één keer 100.000 euro is uitgegeven. De transactie telt dubbel mee, wat het totaalbedrag vertekent. Dit soort voorbeelden laat zien dat de waarde van de verdachte transacties veel nuance behoeft.

### Losse meldingen versus samengesteld melden

Ook de manier waarop instellingen melden, heeft grote invloed op de cijfers. Met name het wel of niet samengesteld melden verdient nadere toelichting. Deze keuze kan het aantal meldingen sterk beïnvloeden en speelt in meerdere meldegroepen. Wat betekent samengesteld melden in de praktijk? Stel dat een crimineel een slachtoffer oplicht via honderd transacties van elk 1.000 euro. De ene bank meldt dit als één samengestelde transactie van 100.000 euro omdat het steeds dezelfde van- en naar-rekening betreft. Een andere bank kan ervoor

kiezen om honderd losse transacties te melden. Beide manieren van melden zijn toegestaan. Maar het zorgt wel voor enorme verschillen in aantallen meldingen tussen banken onderling. Een vergelijkbaar effect zien we ook bij andere meldegroepen, zoals bij de trustkantoren, waar het aantal meldingen steeg van 39 naar 281. En bij de beleggingsondernemingen, waar het aantal meldingen steeg van 168 naar 512.

### Wel dóór Nederland, niet ín Nederland

Ook het internationale karakter van ons betalingsverkeer kan de lezers van onze jaarcijfers op het verkeerde been zetten. Wie de 1,4 miljoen gemelde ongebruikelijke transacties uit de PSP-sector (Payment Service providers/ betaaldienstverleners) ziet, zou kunnen denken dat dit allemaal Nederlandse transacties zijn. Dat is niet het geval.

Een aanzienlijk deel van de ongebruikelijke transacties die FIU-Nederland ontvangt, betreft internationale transacties. Hierin is een tweedeling te maken. Enerzijds zijn er internationale transacties waarbij de verzender of begunstigde een link heeft met Nederland. Anderzijds zijn er transacties waarbij zowel de verzender als de begunstigde geen directe link met Nederland heeft, maar waarbij de betaling wel via het Nederlandse financiële stelsel loopt.

Een voorbeeld: stel dat een Italiaanse webwinkel een in Nederland gevestigde PSP inschakelt om online betalingen te verwerken. Wanneer een Duitse klant vervolgens een aankoop doet, loopt de betaling via deze Nederlandse PSP. Die doet de transactiemonitoring op basis van de Wwft en kan mogelijk tot de conclusie komen dat er sprake is van een ongebruikelijke transactie. Op basis van de huidige wet- en regelgeving meldt de Nederlandse PSP dit dan aan de FIU-Nederland. Uiteraard gaat deze transactie mee in al onze analyses. In zulke gevallen delen wij dergelijke transacties met de FIU's in de betrokken landen, in dit voorbeeld Italië en Duitsland.

Binnen de PSP-sector had in 2024 meer dan 70% van de 1,4 miljoen ongebruikelijke transacties uit dat jaar geen directe link met Nederland. Van alle ongebruikelijke transacties die wij in 2024 ontvingen, had ongeveer 40% geen directe Nederlandse link in termen van verzender of begunstigde. Het internationale karakter van de PSP-sector is in 2025 nog verder toegenomen. Dit jaar bleek maar liefst 90% van de ongebruikelijke transacties gemeld door PSP's, geen link te hebben met Nederland. Voor het totale aantal transacties ligt dat percentage op 51%. Dit benadrukt hoe internationaal ons financiële stelsel is en dat de totale waarde van de verdachte transacties daarom niet het totaaloverzicht is van de witwasdreiging binnen Nederland.

### Aanwijzingen van toezichthouders

Naast wel of niet samengesteld melden is er nog een reden voor grote fluctuaties in aantallen. Zo kunnen aanwijzingen van toezichthouders leiden tot een toename van meldingen. Wanneer instellingen naar aanleiding van zo'n aanwijzing met terugwerkende kracht transacties melden, ontstaat vaak een grote bulk aan extra meldingen. Dat zagen we in 2025 gebeuren bij de creditcardmaatschappijen, bij het melden van fraude. Het kan hierbij ook gaan om transacties uit voorgaande jaren, die na aanwijzing van een toezichthouder pas in 2025 gemeld worden.

## 1.3 De grootste dalers

In 2025 ontving FIU-Nederland ruim 3 miljoen ongebruikelijke transacties, om precies te zijn 3.055.362. Een daling ten opzichte van de 3,5 miljoen meldingen in 2024. Een van de belangrijkste verklaringen hiervoor moet gezocht worden in het aantal meldingen van creditcardtransacties. In 2024 waren dat er nog ruim 420.000, in 2025 daalde dat aantal naar zo'n 191.000 meldingen. Hoewel dit een betekenisvolle daling lijkt, is er feitelijk sprake van een normalisering. Het aantal meldingen in 2024 was namelijk uitzonderlijk hoog. In 2023 waren er bijvoorbeeld slechts 10.771 meldingen. Deze sterke stijging in 2024 kende één duidelijke oorzaak. De Wwft-toezichthouder van deze sector, De Nederlandsche Bank (DNB), gaf deze instellingen de opdracht om alle vormen van fraude te melden. Waar nodig moesten zij dit met terugwerkende kracht doen. De ongebruikelijke transacties uit deze meldegroep in 2024 bestonden daardoor voor een groot deel uit fraudegerelateerde transacties die samenhangen met deze inhaalslag. In 2025 bleven de instellingen consistent melden over alle vormen van fraude.

### Cryptosector

Een tweede verklaring voor de daling van het aantal ongebruikelijke transacties moet gezocht worden in de wetswijzigingen voor de cryptosector. Waar cryptodienstverleners in 2024 nog 578.312 ongebruikelijke transacties meldden, daalde dit aantal in 2025 naar 327.826 meldingen, een afname van 44%. De daling van het aantal meldingen in deze sector kent meerdere oorzaken die overigens allemaal te maken hebben met nieuwe wetgeving. Sinds 30 december 2024 geldt MiCAR (Markets in Crypto-Assets Regulation) in Nederland voor de cryptodienstverleners. MiCAR is een Europese verordening die de cryptomarkt reguleert. Het is de eerste EU-brede wetgeving voor cryptodiensten, met regels voor transparantie, consumentenbescherming en financiële stabiliteit. Voor de komst van MiCAR moest een cryptodienstverlener

die in meerdere landen tegelijk actief was, in elk land een vergunning aanvragen. Hierbij kreeg de dienstverlener in elk land te maken met andere wet- en regelgeving. Dat is met de MiCAR rechtgetrokken. Voor partijen die in meerdere EU-landen actief zijn, betekent dit een forse vereenvoudiging: vroeger moesten ze in elk land apart voldoen aan eigen registratie-eisen, wat tijdrovend en kostbaar was. Nu bepaalt het thuisland, het EU-land van hun hoofdkantoor, welke toezichthouder de vergunning verleent. Met één nationale vergunning kunnen ze in alle 27 EU-landen legaal opereren.

Een gevolg van deze nieuwe wettelijke kaders is dat veel cryptodienstverleners die wel in Nederland actief zijn maar hier geen hoofdkantoor hebben, niet langer meldingsplichtig zijn in Nederland. Dit verlaagt het aantal meldingen in Nederland aanzienlijk.

Daarnaast is met de komst van de Europese verordening een objectieve indicator voor bepaalde transacties in de cryptobranche vervallen. Voorheen moest elke aan crypto te relateren transactie van 15.000 euro of meer gemeld worden. Het wegvallen van deze verplichting is een tweede belangrijke verklaring voor de daling van het aantal meldingen uit deze branche. Die daling betekent overigens niet dat onze informatiepositie is verslechterd, omdat de Europese FIU's onderling relevante transacties blijven uitwisselen.

Kansspelen op afstand

Een andere opvallende daler zien we bij de aanbieders van kansspelen op afstand. Het aantal meldingen uit die sector daalde met 68%: van 30.553 in 2024 naar 9.828 vorig jaar. De aanbieders van kansspelen op afstand hebben sinds de Wet kansspelen op afstand in 2021 te maken met strengere regulering door de Kansspelautoriteit. De legale markt is gekrompen in waarde. Daarnaast gelden sinds 1 oktober 2024 netto-stortingslimieten (700 euro per maand voor volwassenen en 300 euro voor jongvolwassenen), waardoor de objectieve

indicator van 15.000 euro structureel niet meer wordt gehaald. De lage stortingslimiet maakt online gokken bovendien minder aantrekkelijk, wat zich vertaalt in het aantal mensen dat gebruikmaakt van deze diensten.

Foreign intelligence

Een derde categorie die een daling laat zien is de categorie foreign intelligence, inlichtingen uit het buitenland. Het aantal meldingen daalde van 191.000 naar 146.000. Onder foreign intelligence verstaan we inlichtingen van buitenlandse FIU's. Het kan daarbij gaan om meldingen die worden gedeeld bij een link met een ander Europees land, maar ook om analyses die worden uitgewisseld waarin Nederland een sleutelrol vervult, soms zelfs buiten Europa.

Het overgrote deel van de meldingen in de eerste categorie is afkomstig van een relatief klein aantal Europese landen. Zij hebben dit jaar minder meldingen verstuurd naar Nederland t.o.v. 2024. Dat is terug te zien in onderstaande tabel. Een duidelijke verklaring is hier niet voor te geven.

Tabel 1: Foreign intelligence

| 2024      |         | 2025      |         |
|-----------|---------|-----------|---------|
| Land      | Aantal  | Land      | Aantal  |
| Italië    | 174.106 | Italië    | 133.638 |
| Ierland   | 8.905   | Ierland   | 3.545   |
| Luxemburg | 7.793   | Luxemburg | 1.619   |
| Totaal    | 190.804 |           | 141.417 |

### 1.4 De grootste stijgers

Als we kijken naar de meldegroepen waarvan het aantal meldingen juist steeg in 2025, dan springen er enkele duidelijk in het oog. Zo steeg het aantal meldingen van de elektronischgeldinstellingen van 7.034 naar 22.496. Een elektronischgeldinstelling (EGI) is een financiële onderneming die virtuele IBAN's en elektronisch geld uitgeeft. Dit is digitale waarde, bijvoorbeeld op een prepaidkaart, die een vordering op de EGI vertegenwoordigt en waarmee betalingen kunnen worden gedaan aan derden. Eén EGI is in 2025 hard gegroeid en dat marktaandeel zorgt ook voor extra meldingen.

Ook de banken lieten een toename zien van 96.358 meldingen in 2025. Reden daarvoor is dat een aantal banken hun diensten in Nederland heeft uitgebreid. Daarnaast melden banken verdenkingen van fraude steeds vaker op transactieniveau, waar witwassen vaak meer samengesteld wordt gemeld. Het melden van losse transacties leidt tot een toename van het aantal meldingen. De meldegroep 'niet-bank leasing' laat een stijging in meldingen zien van 87 meldingen in 2024 naar 389 in 2025. Deze stijging wordt veroorzaakt door één specifieke melder die een grote fraudezaak rapporteerde, bestaande uit ruim 350 transacties. En wat in paragraaf 1.1 al beschreven werd over het wel of niet samengesteld melden, zien we ook terug in het aantal meldingen van trustkantoren, advocaten en beleggingsondernemingen. Dit aantal laat een relatief grote stijging zien. De stijging wordt veroorzaakt doordat verschillende ongebruikelijke transacties binnen een groot samenstel van handelingen door enkele melders als individuele transacties zijn gemeld bij FIU-Nederland.

Ook binnen de meldegroep betaaldienstverleners is een duidelijke stijging van het aantal meldingen zichtbaar. Deze toename is grotendeels toe te schrijven aan één moneytransferkantoor, dat in zijn monitoringregels twee nieuwe landen als verhoogd risicoland heeft aangemerkt. Als gevolg daarvan moesten alle transacties die gerelateerd waren aan deze landen met terugwerkende kracht als ongebruikelijk worden gemeld.

### 1.5 Verdachte transacties

FIU-Nederland ontvangt meldingen van ongebruikelijke transacties. Wij analyseren ze om te bepalen of de transacties verdacht zijn. Als dat het geval is delen we de verdachte transacties met opsporings-, inlichtingen- en veiligheidsdiensten. Op deze manier versterkt de hele Wwft-keten de integriteit van het financiële stelsel. In onderstaande tabel staan de aantallen verdachte transacties van de afgelopen twee jaar.

Tabel 2: Aantal verdachte transacties en dossiers

| Werkstroom                                 | Transacties 2024 | Transacties 2025 | Dossiers 2024 | Dossiers 2025 |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| Eigen onderzoek                            | 61.410           | 37.545           | 2.994         | 2.537         |
| • Waarvan o.b.v. buitenlandse FIU          | 2.869            | 3.351            | 178           | 236           |
| FIU-verzoek                                | 3.618            | 7.451            | 317           | 388           |
| Match Opsporing en Vervolging <sup>3</sup> | 53.380           | 47.047           | 12.995        | 12.143        |
| Totaal                                     | 118.408          | 92.043           | 16.306        | 15.068        |

In tabel 2 is te zien dat er dit jaar 92.043 verdachte transacties in 15.068 dossiers gedeeld zijn met de relevante opsporings-, inlichtingen- en veiligheidsdiensten in binnen- en buitenland. In 2024 waren dat nog 118.408 verdachte transacties. Er is dus sprake van een daling van 22,3 procent. Het aantal verdachte transacties per jaar is van nature volatiel. Op pagina 11 gaan we hier verder op in.

<sup>3</sup> Bij de Match Opsporing en Vervolging stelt FIU-Nederland dossiers met verdachte transacties beschikbaar die gerelateerd zijn aan subjecten die al bij de opsporing in onderzoek zijn.

## Overige dossiers

In tabel 2 staan ook dossiers op basis van FIU-verzoeken. Dat zijn dossiers die voortkomen uit verzoeken van (bijzondere) opsporingsdiensten om een gerichte analyse uit te voeren in het kader van een lopend opsporingsonderzoek. Bij de Match Opsporing en Vervolging gaat het om dossiers met verdachte transacties die de FIU-Nederland beschikbaar stelt over personen die als verdachte geregistreerd staan bij de opsporing. Hoewel deze personen al in beeld zijn, leveren de financiële inlichtingen regelmatig waardevolle nieuwe inzichten op. Zo kan bijvoorbeeld blijken dat een verdachte naast bekende bankrekeningen ook op andere plekken vermogen aanhoudt waar het opsporingsteam nog geen zicht op had. Of dat de verdachte financiële relaties onderhield met partijen die nog niet in beeld waren. In tabel 3 is de verdeling te zien tussen objectieve en subjectieve meldingen binnen deze verschillende werkstromen.

**Tabel 3:** Aandeel objectief/subjectief binnen de verdachte transacties

| Werkstroom                                                  | Aandeel subjectief (%) | Aandeel objectief (%) |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Eigen onderzoek                                             | 87%                    | 13%                   |
| • Waarvan op basis van informatieverzoeken buitenlandse FIU | 90%                    | 10%                   |
| FIU-verzoek                                                 | 81%                    | 19%                   |
| Match Opsporing en Vervolging                               | 88%                    | 12%                   |

## Eigen onderzoek

Dit jaar is het aantal dossiers uit eigen onderzoek gedaald. Met eigen dossiers bedoelen we dossiers die starten op basis van signalen, thematische zoekslagen in onze database of verzoeken uit het buitenland. Dit zijn veelal complexere analyses, wat terug te zien is in het hogere aantal transacties per dossier. Deze categorie vormt slechts 17% van het aantal dossiers dat FIU-Nederland oplevert, maar bevat wel 41% van alle verdachte transacties van het jaar.

Het aantal dossiers dat de FIU-Nederland oplevert vanuit eigen onderzoek schommelt altijd. Anders dan bij organisaties met een uniforme, voorspelbare instroom, kent elk dossier een eigen complexiteit en omvang. De output laat zich daarom niet voorspellen op basis van capaciteit alleen. Zo kan het aantal transacties per dossier sterk variëren: van één tot duizenden. Ook de hoeveelheid tijd die nodig is om een transactie te analyseren kan sterk verschillen per transactie.

De daling van het aantal dossiers is daarnaast mede te verklaren door het vertrek van ervaren onderzoekers en het inwerken van nieuwe onderzoekers in complexe materie en het implementeren van nieuwe analysetools die testcapaciteit van onderzoekers vragen.

## Afnemers

In tabel 4 is te zien waar onze eigen onderzoeksdossiers landen. De twee grootste afnemers zijn de politie en de FIOD. Dossiers in de categorie ‘overig’ komen onder andere bij de Nederlandse Voedsel- en Warenautoriteit, de Inspectie Leefomgeving en Transport en de Koninklijke Marechaussee.

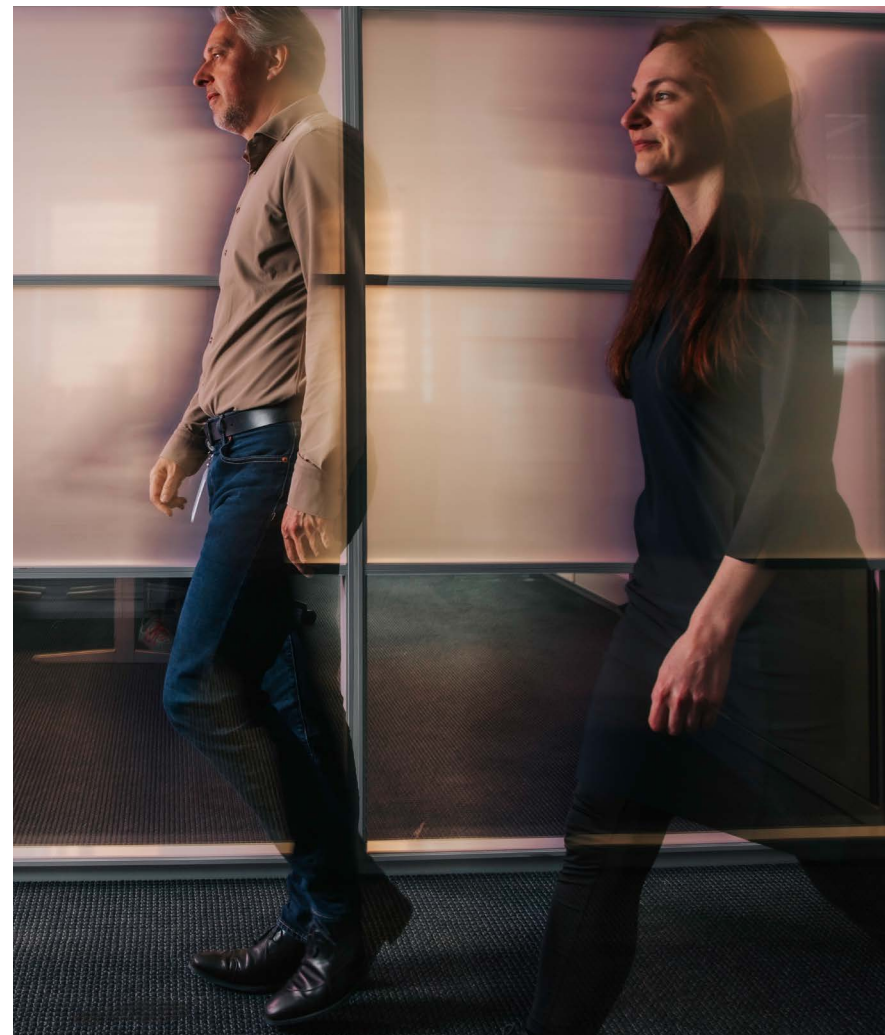
**Tabel 4:** Afnemers dossiers

| Afnehmer dossiers            | Aandeel     |
|------------------------------|-------------|
| Politie                      | 50 %        |
| FIOD                         | 43 %        |
| Overig                       | 2 %         |
| Nederlandse Arbeidsinspectie | 5 %         |
| <b>Eindtotaal</b>            | <b>100%</b> |

### Verdachte transacties per meldergroep

Kijken we in tabel 9 (in de bijlage) naar de aantallen verdachte transacties per meldergroep, dan valt op dat zowel bij de aanbieders van bewaarportemonnees, de wisseldiensten van virtuele valuta's als de aanbieders van kansspelen op afstand, een forse daling te zien is. De verklaringen hiervoor sluiten aan bij de oorzaken van de daling van het aantal OT's uit deze meldergroepen, zoals toegelicht in hoofdstuk 1.3. Ook bij de PSP's is een sterke daling te zien van het aantal VT's ten opzichte van 2024, terwijl het aantal OT's nagenoeg gelijk is gebleven. Eerder lazen we al dat van de PSP-meldingen er dit jaar nog minder betrekking hebben op Nederland, waardoor er ook minder transacties verdacht zijn verklaard.

Daarnaast maakt overheidsbeleid gokken minder aantrekkelijk, wat terug te zien is in de halvering van het aantal verdachte transacties bij speelcasino's. Bij de foreign intelligence is juist een toename te zien. Het aantal VT's steeg van 457 in 2024 naar 1.345 in 2025. Dat komt door één specifiek dossier met een uitzonderlijk hoog aantal verdacht verklaarde buitenlandse meldingen, namelijk ruim 1.100.



## Hoofdstuk 2

# De inzichten

FIU-Nederland werkt met thematische clusters waarin signalen en analyses rond specifieke witwas- en terrorismefinancieringsrisico's worden samengebracht. Deze clusters zijn gekozen op basis van de prioriteiten van de opsporingsdiensten, de doelstellingen van samenwerkingsverbanden waaraan de FIU-Nederland deelneemt, de bevindingen uit de National Risk Assessment (NRA) witwassen en terrorismefinanciering, en de speerpunten van de Financial Action Task Force (FATF). Dit hoofdstuk doet verslag van de werkzaamheden en analyses die FIU-Nederland in 2025 binnen die thema's heeft uitgevoerd. Zo ontstaat een samenhangend beeld van de trends, fenomenen en risico's die in het afgelopen jaar centraal stonden in onze werkzaamheden.



## 2.1 Criminele geldstromen

Georganiseerde misdaad is wijdverspreid. Criminelen verrijken zichzelf via onder andere drugs- en mensenhandel, fraude en witwassen. Vaak gaat dit gepaard met intimidatie en ernstig geweld.

Verdachte transacties zijn zeer waardevol voor het onderzoek naar criminele geldstromen. Naast zicht op criminele opbrengsten, ondergronds bankieren, witwasconstructies en facilitators, bieden ze ook kansen voor de aanpak van het criminele bedrijfsproces. Verdachte transacties bevatten waardevolle informatie voor strafrechtelijke onderzoeken naar vrijwel alle soorten criminaliteit. Witwassen, fraude en drugshandel zijn voor de hand liggend. Maar de analyses schijnen ook het licht op gelieerde criminaliteit, zoals aanslagen met illegaal vuurwerk, liquidaties en het faciliteren van logistieke werkzaamheden voor georganiseerde criminele groeperingen. Buiten de financiële informatie bevatten de dossiers van de FIU-Nederland ook een schat aan tactische informatie, wat kan leiden tot het onderkennen van modi operandi, identificatie van subjecten en locaties. Meer dan eens blijkt dat via onze dossiers verschillende onderzoeken aan elkaar gelinkt kunnen worden waar eerder, zonder deze dossiers, nog geen zicht op was.

**Tabel 5:** Aantal VT's en dossiers uit het cluster criminele geldstromen in 2025

| Onderverdeling | Aantal VT's  | Aandeel (%) | Aantal dossiers | Aandeel (%) |
|----------------|--------------|-------------|-----------------|-------------|
| Harddrugs      | 946          | 33,68%      | 87              | 35,51%      |
| Fraude         | 283          | 10,07%      | 11              | 4,49%       |
| Witwassen      | 1.561        | 55,57%      | 143             | 58,37%      |
| Overig         | 19           | 0,68%       | 4               | 1,63%       |
| <b>Totaal</b>  | <b>2.809</b> |             | <b>245</b>      |             |

Toelichting op de tabel

- Het grootste deel van de dossiers raakt meerdere criminaliteitsvormen in combinatie met witwassen. O.a.: geweld, mensenhandel, mensensmokkel, inbraken, harddrugs, synthetische drugs, fraude en ondergronds bankieren
- Als er in een dossier sprake was van witwassen in combinatie met fraude, witwassen of harddrugs, dan hebben we dit dossier daar ondergebracht, in plaats van bij witwassen
- Onder 'overig' verstaan we inbraken, mensenhandel, geweld en verduistering



## Doorstroomrekeningen

Wat opvalt in onze analyses is dat er veel gebruik wordt gemaakt van doorstroomrekeningen. Dit zijn bankrekeningen die criminelen gebruiken om illegaal verkregen geld snel te verplaatsen. Het doel hiervan is de herkomst en bestemming van het geld te verhullen en opsporing te bemoeilijken. Het geld blijft meestal maar kort op de doorstroomrekening staan en wordt vrijwel direct overgeboekt.

Een groep criminele facilitators maakt het hierbij mogelijk dat er transacties op verzoek van verschillende criminele samenwerkingsverbanden plaatsvinden. Deze clusters met bedrijven en rekeningen worden voor diverse betalingen gebruikt.

Denk aan:

- doorstroom van fraudegelden
- betaling van dekladingen
- aankoop van luxegoederen
- betaling van ontnemingsvorderingen en advocaten

## Analyse modus operandi doorstroomrekeningen

Door de wirwar van betalingen over deze doorstroomrekeningen, is het zeer complex om een transactie aan het juiste criminele samenwerkingsverband te koppelen. In samenwerking met de opsporing analyseert FIU-Nederland modi operandi van criminele netwerken, waarbij transacties op aanvraag worden verricht voor diverse criminele samenwerkingsverbanden. Naar aanleiding van de uitkomsten van de analyses is er een fenomeenonderzoek in gang gezet. Van daaruit zijn er strafrechtelijke onderzoeken gestart. Op basis van de modus operandi op de doorstroomrekeningen zijn er 26 dossiers verdacht verklaard. Deze dossiers zijn ten behoeve van het fenomeenonderzoek verstrekt aan de opsporing.

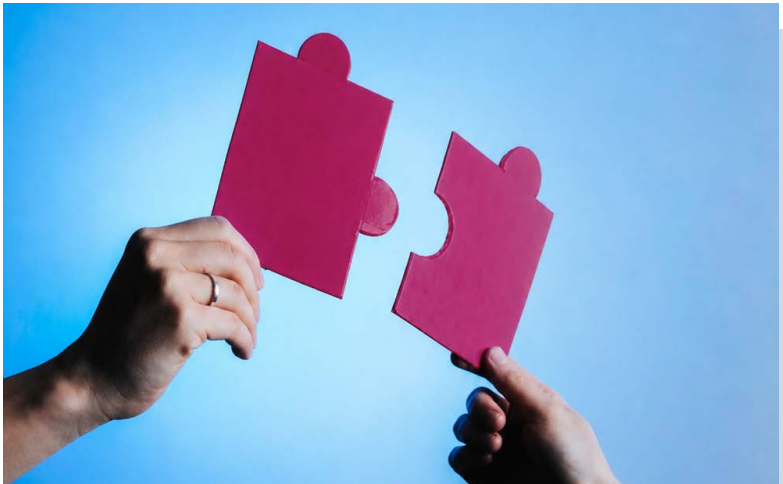
## Onderzoek naar witwasconstructies mainports

In het jaaroverzicht van 2023 schreven we over het succesvolle Thalys-project: een publiek-private samenwerking met de ING, de Zeehavenpolitie in Rotterdam, de FIOD en de FIU-Nederland. Binnen dit project is onderzoek verricht naar transacties die kunnen duiden op corruptie en drugshandel in of rondom de Rotterdamse haven.

Dit project is later voortgezet met andere partijen zoals de Koninklijke Marechaussee op Schiphol, de Zeehavenpolitie in Vlissingen en diverse instanties die gerelateerd zijn aan het Noordzeekanaalgebied. Naar aanleiding van deze verschillende projecten zijn er in totaal 89 dossiers verdacht verklaard op basis van onderzoek door de FIU-Nederland en aangeboden aan de deelnemende opsporingsinstanties. Naar aanleiding van deze verschillende projecten zijn er in totaal 89 dossiers verdacht verklaard op basis van onderzoek door de FIU-Nederland en aangeboden aan de deelnemende opsporingsinstanties. In één geval leidde een dossier tot beëindiging van het dienstverband van een medewerker die werkzaam was bij een bedrijf dat actief is binnen een gebied dat voor criminelen zeer interessant is. Dit na overleg van de opsporingsinstantie met het bedrijf. De andere dossiers hebben onder andere geleid tot het opstarten van diverse strafrechtelijke onderzoeken.

## Onderzoek naar excessief geweld

Binnen de georganiseerde misdaad is er meer dan eens sprake van excessief geweld. Op verzoek van de Nationale Intelligence Voorziening (NIV) nam FIU-Nederland daarom in 2025 deel aan een sprintweek waarin dit excessieve geweld in Nederland en België onder de loep werd genomen. FIU-Nederland deed hierbij actief onderzoek naar transacties die te linken zijn aan personen die door de NIV zijn geprioriteerd. Het onderzoek resulteerde in dertien nieuwe dossiers die FIU-Nederland verstrekke aan de NIV. Door middel van analyses op financiële transacties zijn onderlinge relaties tussen de personen en clusters in kaart gebracht. Ook zijn er nieuwe personen in beeld gekomen, zoals verkopers van illegaal vuurwerk. De NIV draagt zorg voor de overdracht van de FIU-dossiers aan de betreffende eenheden.



## Cijfers criminele geldstromen

245

Dossiers

2.809

Transacties verdacht verklaard

## 2.2 Cybercriminaliteit

De omvang van digitale criminaliteit neemt steeds verder toe. Criminelen maken gebruik van de relatieve anonimiteit van cryptovaluta voor diverse vormen van fraude, witwassen en terrorismefinanciering. FIU-Nederland vond daarvan diverse voorbeelden in de analyses.



De onderzoeken die FIU-Nederland in 2025 deed naar cybercriminaliteit zijn op hoofdlijnen onder te verdelen in: onderzoeken waarin cryptovaluta een rol spelen, cyberfraude en onderzoeken die voortkomen uit de J5 Cyber Challenge (lees hierover verderop meer).

### Cryptovaluta

In 29 dossiers met daarin 524 transacties, speelden cryptovaluta een rol. De onderzoeken richtten zich op uiteenlopende soorten criminaliteit, waaronder:

- Illegale online marktplaatsen die draaien op het dark web.
- Illegale cryptodienstverleners die klanten bedienen zonder de daarvoor vereiste vergunning.
- Cryptotransacties voor de aanschaf van beeldmateriaal van seksueel kindermisbruik.

De totale waarde van de cryptovaluta-onderzoeken in 2025 komt uit op 22 miljoen euro. Hiervan bevat één dossier ruim de helft aan verdacht verklaarde transacties, namelijk 11 miljoen euro. Dit dossier richt zich op fraude met geld vanuit een bouwdepot. Dat werd door de ontvangers van de lening op een oneigenlijke manier gebruikt, namelijk door het te investeren in crypto.

### Helpdeskfraude

In 2025 ontving FIU-Nederland meerdere meldingen van helpdeskfraude<sup>4</sup>, onder meer bij klanten van een Nederlandse crypto-exchange, dit is een platform waar je cryptovaluta kunt kopen en verhandelen. Criminelen deden zich voor

---

<sup>4</sup> wellicht beter bekend is bankhelpdeskfraude. Omdat het hier niet over een bank maar over een cryptowisseldienst gaat, hanteren we helpdeskfraude om verwarring te voorkomen.

als medewerkers van het platform en benaderden klanten via sms of telefoon met de waarschuwing dat hun wallet (digitale portemonnee voor cryptovaluta) gevaar liep. Slachtoffers moesten een nummer bellen en kregen vervolgens het advies hun cryptovaluta over te boeken naar een zogenoemde veilige ‘trust wallet’, waarvoor zij eerst een app moesten downloaden. Nadat de slachtoffers hun tegoeden hadden overgemaakt, sluisden de daders de cryptovaluta door naar externe wallets waar zij zelf bij konden.

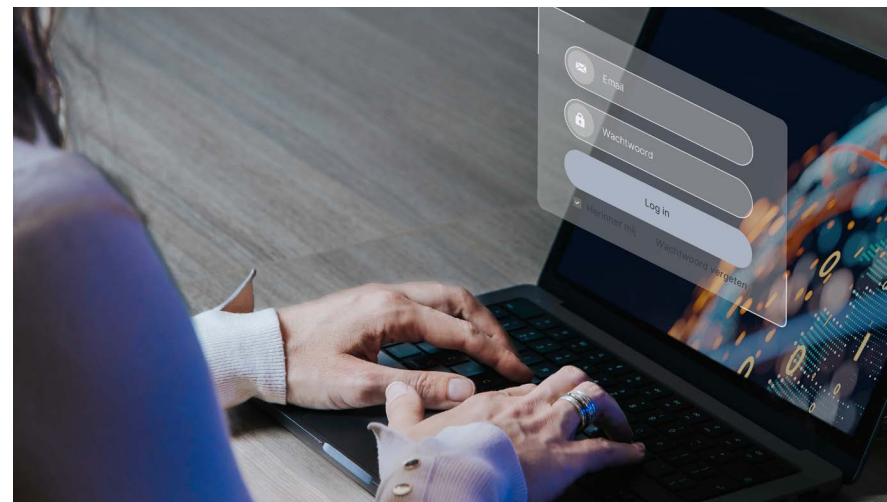
Door de lage aangiftebereidheid bij cryptoverlies is er beperkt zicht op het aantal slachtoffers en de totale schade. In deze zaak werd aanvankelijk uitgegaan van circa een half miljoen euro schade, maar analyse door FIU-Nederland liet zien dat de fraude veel omvangrijker was: alleen al de gemelde transacties vertegenwoordigden een viervoud daarvan. Met blockchainanalyse zijn meerdere wallets geïdentificeerd waar grote bedragen aan fraudegeld samenkwamen.

## Terrorismefinanciering met bitcoins

Een andere analyse leidde tot de aanhouding van een man in maart 2025 door de FIOD.<sup>5</sup> Hij wordt verdacht van terrorismefinanciering met bitcoins. Het strafrechtelijk onderzoek van de FIOD startte naar aanleiding van een melding van ongebruikelijke transacties door een crypto-exchange bij FIU-Nederland. Uit deze melding bleek dat de verdachte bitcoins verstuurde naar wallet-adressen die vermoedelijk gelieerd waren aan terroristische organisaties. Terrorismefinanciering met bitcoins is een fenomeen dat wereldwijd de laatste jaren steeds vaker voorkomt, blijkt uit strafrechtelijke onderzoeken in Europa en de Verenigde Staten. En dit blijkt ook uit analyses van onze eigen Task Force Terrorisme Financiering.

## Cyberfraude

Deze onderzoeken richten zich op online criminaliteit. In onze analyses stuiten we op meerdere vormen van online fraude. De bekendste is phishing. Ook werden zogenoemde “rug pulls” onderzocht, een specifiek type investeringsfraude dat vooral bekend is binnen de cryptovaluta. Een rug pull gebeurt wanneer de makers van een cryptoproject vertrouwen opbouwen, bijvoorbeeld via influencers en social media, mensen geld laten investeren (meestal crypto) en dan plots verdwijnen met de buit. De makers halen bijvoorbeeld in één keer alle liquiditeit weg, waardoor de cryptomunt waardeloos wordt.



<sup>5</sup> <https://www.fiod.nl/aanhouding-vanwege-terrorismefinanciering-met-bitcoins/>

Ook raakten onze onderzoeken zogeheten co-scams, waarbij oplichters doen alsof ze samen met het slachtoffer investeren (co-investering). De oplichter lijkt geen verkoper maar een partner. Maar zodra de investering van het slachtoffer binnen is, is de ‘partner’ verdwenen met de buit.

## J5 Cyber Challenge

Tijdens de J5 Cyber Challenge deed FIU-Nederland waardevolle inzichten op. Dit jaarlijkse internationale samenwerkings- en opsporingsevenement wordt georganiseerd door de Joint Chiefs of Global Tax Enforcement (J5), een samenwerkingsverband van de FIOD's en FIU's van het Verenigd Koninkrijk, de Verenigde Staten, Australië, Canada en Nederland. Experts uit verschillende disciplines werken een week lang intensief samen aan gezamenlijke analyses van cybergerelateerde financiële criminaliteit. De editie van dit jaar vond plaats in Zwolle en richtte zich op signalen met een cryptovaluta-element. De onderzoeken lopen nog en we hopen de inzichten in 2026 te kunnen delen. Behalve de operationele output leverde de J5-week nog meer waardevolle resultaten op. Het versterkte onze internationale samenwerking en het delen van kennis over cryptovaluta(onderzoeken) leverde meerwaarde op voor alle deelnemers.

## Versterking samenwerking met de politie

In 2025 heeft FIU-Nederland belangrijke stappen gezet in het versterken van de samenwerking met politie-eenheden. Door frequente afstemming met zowel de cyber intelligence teams van de regionale eenheden als met de landelijke intelligence-tafel en meerdere opsporingsafdelingen van de politie, is onze operationele effectiviteit zichtbaar toegenomen. Dit heeft geleid tot betere opvolging van FIU-dossiers en een duidelijker beeld van onderliggende patronen in financiële en gedigitaliseerde criminaliteit.

## Cijfers cybercriminaliteit

69

Dossiers

6.661

Transacties verdacht verklaard

## 2.3 Zorgfraude

Zorgfraude blijft een groot probleem. In 2025 verklaarden we 63 dossiers verdacht. Alles bij elkaar gaat het om 1000 transacties. Onze analyses legden een aantal zorgelijke ontwikkelingen bloot die al langer spelen en die zich in 2025 hebben voortgezet.



### Klassieke zorgfraude

Het aantal indicaties van 'klassieke' zorgfraude is in 2025 onverminderd groot. Hieronder verstaan we het declareren van zorgkosten voor zorg die niet, deels of van onvoldoende kwaliteit is geleverd. Het beeld dat uit onze analyses ontstaat, is dat er partijen actief zijn die alleen bestaan om zoveel mogelijk geld uit de zorg te onttrekken. Het gaat om georganiseerde verbanden die samenspannen om zoveel mogelijk valse declaraties in te dienen.

### Dubieuze zzp'ers

In de analyses zijn 'dubieuze' zzp'ers ruim vertegenwoordigd. Het gaat dan om personen die zonder enige relevante ervaring voor zichzelf beginnen in de zorg. In sommige gevallen hebben zij in het verleden uiteenlopende strafbare feiten gepleegd. Via de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd, Inspectie van het Onderwijs en de politie is verder bekend dat dubieuze zzp'ers in de zorg met regelmaat gebruikmaken van valse diploma's of diploma's die zijn afgegeven onder valse voorwendselen. Ook hebben ze vaak verschillende antecedenten. Onze analyses laten zien dat de eenmanszaken van zelfstandigen exorbitante omzetten maken, maar dat er amper belasting wordt afgedragen. Deze eenmanszaken lijken fictieve kosten op te voeren door valse facturen te betalen aan bedrijven in professionele witwasnetwerken. Deze factuurbetalingen worden vermoedelijk gecompenseerd met contant geld, maar voor de fiscus blijft er amper belastbare winst over.

### Gebruik van detacheerders

FIU-Nederland ziet in de analyses dat grote (legitieme) zorgorganisaties volop gebruikmaken van detacheerders in de zorg. De arbeidskrachten die deze detacheerders uitleenen, zijn veelal zzp'ers. Een deel van deze zzp'ers is van

twijfelachtig allooi en voldoet aan verschillende karakteristieken zoals hierboven beschreven. De detacheerders uit onze analyses kennen een explosieve groei van omzet, wat atypisch is voor deze branche. Zij weten een bron van zorgpersoneel aan te boren die andere organisaties niet weten te vinden. Gezien de signalen over valse diploma's in de zorg kent dit de nodige risico's.

## Ecosysteem van financieel-economische criminaliteit

Tot slot geven de analyses zicht op ecosystemen van financieel-economische criminaliteit, waar zorgfraudeurs deel van uitmaken. In zo'n systeem heeft iedereen een eigen taak (taakspecialisatie) en maken criminelen en fraudeurs gebruik van elkaars diensten:

- Een groep criminelen richt zich op het werven van katvangers.
- Professionele witwassers gebruiken katvangers om vennootschappen op te richten op naam van die katvangers.
- Zorgfraudeurs gebruiken de witwasstructuren om valse factuurbetalingen te voldoen, belasting te ontduiken en arbeidskrachten contant uit te betalen.
- Drugscriminelen maken gebruik van de witwasstructuren om hun contante geld - vermoedelijk afkomstig uit drugshandel - om te zetten in girale gelden, onder andere afkomstig uit de zorg.
- Iemand is gespecialiseerd in het opmaken van valse diploma's. Een detacheerder maakt gebruik van deze dienst om een zzp'er zonder de juiste papieren te werk te kunnen stellen.
- De zzp'er ziet via de detacheerder kans om geld te verdienen in de zorg. Vervolgens wordt er gebruikgemaakt van witwasstructuren om belasting te ontduiken via valse facturen.

Al met al zijn er veel voorbeelden van criminelen en fraudeurs die in bredere ecosystemen van financieel-economische criminaliteit diensten afnemen en diensten aanbieden om hun eigen delict naar voorkeur te plegen. Taakspecialisatie leidt tot schaalvoordelen. Helaas komt dit tot uiting in de vorm van grotere fraudestructuren, een beter aanpassingsvermogen en veel meer frauduleus verkregen geld voor criminelen.

## Aanhoudingen, beslaglegging en veroordeling

De analyses van FIU-Nederland leidden in 2025 tot verschillende interventies. Zo hield de Opsporingsdienst van de Nederlandse Arbeidsinspectie eind januari drie personen aan voor het witwassen van zeker 1 miljoen euro aan zorggeld.<sup>6</sup> In december werd een 49-jarige man opgepakt op verdenking van het plegen van fraude met de subsidieregeling Coronabananen in de zorg (COZO), witwassen en het plegen van valsheid in geschrifte.<sup>7</sup> De verdachte werkte samen met andere (rechts)personen: vermoedelijk vormden ze samen een crimineel netwerk. De man faciliteerde 32 zorgondernemingen die ruim 8 miljoen euro aan COZO-subsidies onterecht aanvroegen en ontvingen.

In een ander onderzoek naar fraude met zorggeld legde de Opsporingsdienst van de Nederlandse Arbeidsinspectie beslag op meer dan een miljoen aan contant geld en luxegoederen, waaronder merktassen, sieraden en horloges.<sup>8</sup> In deze zaak - waar FIU-Nederland aan bijdroeg met analyses op ongebruikelijke transacties - gaat het om fraude met declaraties door malafide zorgaanbieders voor medisch noodzakelijke zorg voor onverzekerden en zorg voor onverzekerbare vreemdelingen (de zogeheten 'Subsidieregeling medisch noodzakelijke zorg aan onverzekerden' (SOV) en 'Regeling onverzekerbare vreemdelingen' (OVV)). Het vermoeden is dat de fraude tot stand kwam met

<sup>6</sup> <https://www.nlarbeidsinspectie.nl/actueel/nieuws/2025/01/29/3-aanhoudingen-voor-witwassen-van-zorggelden>

<sup>7</sup> <https://www.nlarbeidsinspectie.nl/actueel/nieuws/2025/12/02/man-aangehouden-voor-miljoenenfraude-met-coronasubsidies>

<sup>8</sup> <https://www.nlarbeidsinspectie.nl/actueel/nieuws/2025/07/04/doorzoekingen-in-zorgfraudeonderzoek-met-subsidieregelingen-voor-onverzekerden>

betrokkenheid van enkele medewerkers van het Centraal Administratie Kantoor (CAK): een zelfstandig bestuursorgaan dat publieke taken uitvoert in opdracht van het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport. Een van die taken is het uitkeren van zorgdeclaraties aan zorgaanbieders. FIU-Nederland heeft het ministerie van Justitie en Veiligheid ook een signaal gestuurd over het misbruik van de SOV- en OVV-subsidie.

Verder veroordeelde de Rechtbank Amsterdam in juni een 45-jarige man voor het verduisteren van 414.147 euro en het witwassen van 320.859 euro aan zorggeld. De rechter legde hem een celstraf op van 16 maanden, waarvan 6 maanden voorwaardelijk.<sup>9</sup> De zorggelden waren afkomstig uit het zorgbedrijf dat wordt bestuurd door de dochter van de man. Tijdens de analyse van de ongebruikelijke transacties signaleerde FIU-Nederland grote overboekingen van de zorgonderneming naar privérekeningen van de man. Ook viel op dat er van de privérekeningen van de man maandelijks duizenden euro's contant geld werd opgenomen en dat er grote bedragen werden uitgegeven aan transacties via TikTok.



<sup>9</sup> <https://uitspraken.rechtspraak.nl/details?id=ECLI:NL:RBAMS:2025:3781&showbutton=true&keyword=verduister&idx=1>

## Praktijkvoorbeeld

### Misbruik van zorggeld aan het licht

Drie bancaire instellingen meldden enkele tientallen ongebruikelijke transacties van twee zorgondernemingen. Het viel de banken onder meer op dat er veel contante opnames plaatsvonden. De zorggelden werden uitgegeven aan luxe consumentenproducten en andere branchevreemde goederen.

FIU-Nederland analyseerde de meldingen. Hieruit kwam o.a. het volgende naar voren:

- De curator stelde eerder vast dat er sprake is van pgb- en faillissementsfraude door twee betrokken personen.
- Eén van de verdachten heeft een lange lijst van antecedenten en was eerder verdachte in een strafrechtelijk onderzoek naar fraude.
- Er waren onregelmatigheden in de fiscale loongegevens van een van de betrokkenen.
  - Er werd opvallend veel winst gerealiseerd door de ondernemingen.
  - Er waren opmerkelijk weinig arbeidskosten gerapporteerd.
  - Betrokken personen reden in zeer dure auto's, wat vragen oproept over hun financiële situatie.

Dit is slechts een greep uit de bevindingen. Het dossier werd overgedragen aan de Nederlandse Arbeidsinspectie. Inmiddels heeft die meerdere personen aangehouden op verdenking van het witwassen van ruim 1 miljoen euro aan zorggelden.



## Cijfers zorgfraude

63

Dossiers

1.000

Transacties verdacht verklaard

## 2.4 Caribisch Nederland

De eilanden Bonaire, Sint-Eustatius en Saba zijn bijzondere gemeenten van Nederland. Samen vormen zij Caribisch Nederland. FIU-Nederland is ook voor deze eilanden het meldpunt voor ongebruikelijke transacties.



In 2025 werden er in Caribisch Nederland 8.853 ongebruikelijke transacties gemeld door twintig verschillende meldingsplichtige dienstverleners, zoals de meldingsplichtige instellingen in Caribisch Nederland heten. Hiermee blijft het aantal meldingen nagenoeg stabiel ten opzichte van 2024, toen het aantal gemelde ongebruikelijke transacties uitkwam op 8.596.

### Minder dossiers, meer verdachte transacties

Tabel 6 geeft het aantal verdachte transacties en het aantal dossiers dat in 2025 is opgesteld weer. Terwijl het aantal dossiers afnam van 61 in 2024 naar 44 in 2025, is het aantal verdachte transacties gestegen van 249 in 2024 naar 1.955 in 2025. De vermindering van het aantal dossiers is mede te verklaren door een omvangrijke fenomeenanalyse van ondergronds bankieren. Deze analyse heeft geresulteerd in uitgebreidere dossiers met daarin een groot aantal verdachte transacties.

**Tabel 6:** Aantal verdachte transacties en dossiers Caribisch Nederland

| Doormeldreden                               | Aantal VT's  | Aandeel (%) | Aantal dossiers | Aandeel (%) |
|---------------------------------------------|--------------|-------------|-----------------|-------------|
| Eigen onderzoek                             | 1.698        | 87%         | 17              | 39%         |
| FIU-verzoek <sup>10</sup>                   | 224          | 11%         | 9               | 20%         |
| Match Opsporing en Vervolging <sup>11</sup> | 33           | 2%          | 18              | 41%         |
| <b>Totaal</b>                               | <b>1.955</b> |             | <b>44</b>       |             |

<sup>10</sup> Bij een FIU-verzoek vraagt een (bijzondere) opsporingsdienst aan FIU-Nederland om een gerichte analyse uit te voeren ten behoeve van een lopend opsporingsonderzoek.

<sup>11</sup> Bij de Match Opsporing en Vervolging stelt FIU-Nederland dossiers met verdachte transacties beschikbaar die gerelateerd zijn aan subjecten die al bij de opsporing in onderzoek zijn.

## Vastgoedtransacties voeren de boventoon

In de dossiers komen vastgoedtransacties frequent terug. In ongeveer één op de drie verdacht verklaarde dossiers is ten minste één vastgoedgerelateerde transactie opgenomen. De vastgoedtransacties die gemeld worden bij FIU-Nederland gaan vaak gepaard met andere delictsvormen, zo blijkt uit onze analyses. Denk hierbij aan arbeidsuitbuiting, fraude, corruptie, mensenhandel, drugssmokkel en ondergronds bankieren. Deze samenhang vormt mogelijk een aanwijzing voor de herkomst van het geld en voor ondermijnende activiteiten. De opgedane inzichten uit onze analyses deelden we tijdens een seminar over de risico's van vastgoedinvesteringen, dat werd georganiseerd door de toezichthouders op de BES (De Nederlandsche Bank, Autoriteit Financiële Markten, Bureau Toezicht Wwft en Toezichtautoriteit Wwft BES-Advocatuur). We belichtten welke signalen telkens terugkeren in verdacht verklaarde transacties. Ook benadrukten we via casuïstiek het belang van tijdige en volledige meldingen voor een compleet beeld van witwasconstructies en gerichte vervolgacties.

## Fenomeenanalyse

Een fenomeen dat in 2025 bijzondere aandacht kreeg was ondergronds bankieren. Hierbij gaat het om diverse vormen van betalingsverkeer buiten de gereguleerde financiële infrastructuur, met als doel crimineel geld te verplaatsen. Meldingen van ongebruikelijke opnames en stortingen van contant geld, en meldingen van girale transacties én transacties door rechtspersonen bieden belangrijke inzichten in de werkwijzen. Op basis van strategische analyses onderzoekt FIU-Nederland zowel de fysieke verplaatsing van crimineel contant geld als het misbruik van het reguliere betalingsverkeer. Het doel: het in kaart brengen van structuren en het opsporen van ondermijnende patronen én middelen waarmee ondergronds bankieren wordt gefaciliteerd.

## Cijfers Caribisch Nederland

44

Dossiers

1.955

Transacties verdacht verklaard

## 2.5 Corruptie

In 2025 detecteerde FIU-Nederland in haar analyses meerdere vormen van ambtelijke en niet-ambtelijke corruptie. Wat prominent naar voren kwam in onze analyses zijn mogelijke overtredingen van de Europese aanbestedingsrichtlijnen.



Corruptie is een verzamelterm en staat niet als zodanig in het Wetboek van Strafrecht, maar handelingen die ermee gepaard gaan wel. Denk hierbij aan omkoping, valsheid in geschrifte, het lekken en/of vervalsen van informatie en het aannemen van giften, zoals steekpenningen en kick-backs.

### Het belang van corruptieonderzoek

Omdat er altijd sprake is van één of meerdere benadeelde partijen, is het van belang om onderzoek te doen naar corruptie. Corruptie leidt tot oneerlijke concurrentieverhoudingen, een grotere ongelijkheid tussen arm en rijk en hogere prijzen voor consumenten. Ook schaadt corruptie het vertrouwen in de overheid, zowel op nationaal als op lokaal niveau. Om de integriteit van zowel het publieke als het private domein te waarborgen, zijn analyses van meldingen over corruptie nodig.

### Typen analyses

Binnen het thema corruptie onderscheidt FIU-Nederland verschillende typen analyses:

- **Niet-ambtelijke corruptie:** Dit betreft onderzoeken in binnen- en buitenland met een omkopingscomponent, veelal in de private sector. De dossiers over niet-ambtelijke corruptie stuurt FIU-Nederland door aan het Anti-Corruptie Centrum van de FIOD. Datzelfde geldt voor dossiers over ambtelijke buitenlandse corruptie.
- **Ambtelijke corruptie:** Bij deze onderzoeken is een Nederlandse ambtenaar betrokken. FIU-Nederland levert deze zaken aan bij twee partijen, te weten:
  - **De Rijksrecherche (RR):** Dit zijn onderzoeken naar rijksambtenaren (politieambtenaren, gemeentelijke functionarissen of personen werkzaam bij ministeries), waarbij een strafrechtelijk element aan de orde is. Het kan om omkoping of valsheid in geschrifte gaan, maar ook om andere strafbare handelingen.

- **Koninklijke Marechaussee (KMar):** In deze onderzoeken gaat het om personen die werkzaam zijn voor het ministerie van Defensie. Net als bij de RR-zaken kan hier sprake zijn van een mogelijk strafrechtelijk element, dat niet uitsluitend betrekking hoeft te hebben op corruptiegerelateerde delicten.

## Omkoping

In 2025 zijn vanuit onze analyses meerdere vormen van ambtelijke en niet-ambtelijke corruptie naar voren gekomen. Een voorbeeld hiervan is de aanhouding van twee mannen door de FIOD in een strafrechtelijk onderzoek naar binnenlandse corruptie. De verdachten, een man en een voormalig werknemer, werden beschuldigd van niet-ambtelijke omkoping. Het onderzoek begon na een melding van een ongebruikelijke transactie bij de FIU-Nederland. De verdachte zou zijn voormalig werknemer hebben omgekocht voor het aanbrengen van een miljoenencontract. De andere man ontving hiervoor een commissie van honderdenduizenden euro's, mogelijk zonder medeweten van zijn werkgever. Er werd beslag gelegd op cryptovaluta, twee auto's en verschillende bankrekeningen.<sup>12</sup>

## Steekpenningen

Ook voltooide het corruptiecluster analyses op indicaties van corrupte medewerkers van verschillende overheidsdiensten. Illustratief voor dergelijke zaken is een casus waarbij twee ondernemingen werden verdacht van ambtelijke corruptie en valsheid in geschrifte. Via de verdachte ondernemingen werden

jarenlang steekpenningen betaald om bouwcontracten voor publieke projecten in het buitenland te verkrijgen. De betalingen, vermoedelijk bedoeld voor een hoge buitenlandse ambtenaar, werden overgemaakt naar buitenlandse bankrekeningen van een tussenpersoon. Om de betalingen te verbergen, werden valse documenten zoals overeenkomsten en facturen opgesteld. De projecten werden gefinancierd door een Nederlandse bank en verzekerd door de Nederlandse overheid. Het strafrechtelijk onderzoek begon na een melding van een ongebruikelijke transactie bij FIU-Nederland.<sup>13</sup>

## Europese aanbestedingswetgeving

Een onderwerp dat prominent naar voren kwam in onze analyses zijn mogelijke overtredingen van de Europese aanbestedingsrichtlijnen. Het niet volgen van de aanbestedingswetgeving is risicovol en maakt overheidsorganisaties kwetsbaar voor misbruik en corruptie.

FIU-Nederland ziet in analyses regelmatig transacties die wijzen op mogelijke overtredingen van deze Europese aanbestedingsrichtlijnen, met name het niet aanbesteden waar dat wel zou moeten. Uit de meldingen blijkt dat een aantal gemeenten en provincies gedurende meerdere jaren door een melder wordt gewezen op tekortkomingen in de naleving van de aanbestedingsregels. Desondanks laat een aanzienlijk deel van de gevallen die bij ons bekend zijn, in de praktijk weinig tot geen verbetering zien.

Een voorbeeld van overtreding van de Europese aanbestedingswet is het onderzoek van de Rijksrecherche en de FIOD naar corruptie en fraude rondom aanbestedingen van de gemeente Rotterdam, waar FIU-Nederland een bijdrage aan leverde.<sup>14</sup> Het onderzoek hiernaar staat onder leiding van het Openbaar Ministerie en is nog gaande.

<sup>12</sup> <https://www.fiod.nl/twee-aanhoudingen-in-onderzoek-naar-binnenlandse-corruptie/>

<sup>13</sup> <https://www.fiod.nl/doorzoekingen-in-internationaal-corruptie-onderzoek/>

<sup>14</sup> <https://www.om.nl/actueel/nieuws/2025/02/18/rijksrecherche-en-fiod-doen-doorzoekingen-in-corruptieonderzoek>

## Vormen van corruptie

Corruptie komt in verschillende vormen en maten voor. Daarbij gaat het onder meer om voor de hand liggende vormen van corruptie, zoals het omkopen van ambtenaren met als doel om invloed, een vergunning of een opdracht te krijgen. Naast deze klassieke vormen komt corruptie ook voor in de vorm van zogeheten kick-back-constructies. Hierbij ontvangt de omgekochte partij een geheime vergoeding die (deels) terugvloeit naar de omkoper. Deze constructies doen zich met name voor binnen de private sector. Hoewel dergelijke praktijken soms worden gepresenteerd als ondernemerschap, is er in de regel sprake van benadeling van één of meerdere partijen.

## Cijfers corruptie

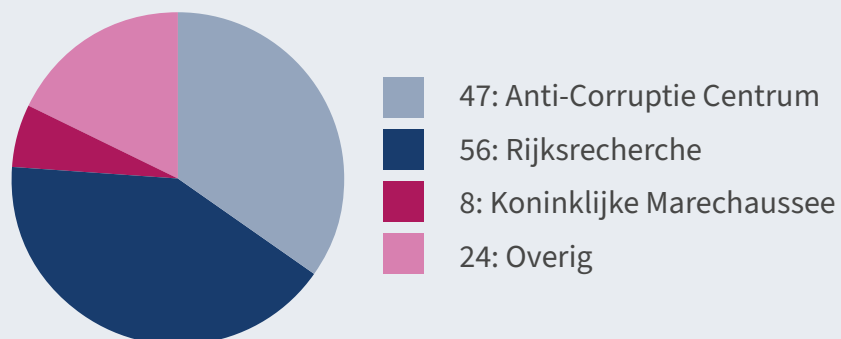
174

Dossiers

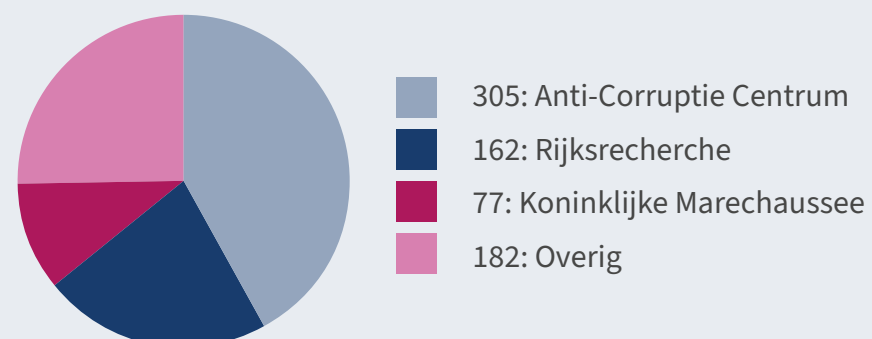
726

Transacties verdacht verklaard

Dossiers



Totaal transacties doorgemeld



# Interview



“Als ik mijn dossier terugzie op het nieuws, ben ik extra trots”

Linda\* werkt als financieel onderzoeker op het thema corruptie. In dit interview vertelt ze over haar werk. “Je ziet er echt de maatschappelijke thema’s terugkomen en daar kun je iets aan bijdragen.”

## Corruptie, speelt dat echt in Nederland?

“We staan nog wel steeds in de top tien minst corrupte landen, maar Nederland is de laatste jaren helaas wel gezakt op de anticorruptie-index. Het omkopen van de politie of andere ambtenaren is hier gelukkig niet ‘normaal’ zoals in sommige andere landen. Maar we zakken niet voor niets op de anticorruptie-index. Er is wel degelijk sprake van corruptie in Nederland, maar het gebeurt meer ‘onder de radar’. Hier kunnen echter grote bedragen en gevolgen mee gemoeid zijn. Dus ook in Nederland is het van belang om corruptie te bestrijden.”

## Wat houdt corruptie in?

“Corruptie is er in twee soorten. Ambtelijke en niet-ambtelijke corruptie. Van het eerste geval is sprake als een medewerker van een overheidsorganisatie iets doet of juist niet doet, om daar persoonlijk beter van te worden. Niet-ambtelijke corruptie gaat over fraude, omkoping en andere vormen van machtsmisbruik in de private sector.”

## Kun je een voorbeeld geven van niet-ambtelijke corruptie?

“Neem bijvoorbeeld Robert en Michiel. Ze kennen elkaar van voetbal en zijn oude vrienden. Robert werkt bij een bedrijf dat een stuk grond verkoopt. Met die voorkennis in huis, richt Robert samen met Michiel een bedrijfje op om dat stuk grond te kopen. Omdat Robert vanuit zijn bedrijf verantwoordelijk is voor de verkoop, heeft hij een dikke vinger in de pap en kan hij druk uitoefenen. Hij zorgt ervoor dat het stuk grond voor een hele lage prijs wordt verkocht aan het bedrijfje dat hij met Michiel heeft, maar wat zijn werkgever uiteraard niet weet. Niet veel later verkopen Michiel en Robert het stuk grond vervolgens weer voor een veel hogere prijs om er zo lekker aan te verdienen. Dit is oneerlijk naar zowel de tweede koper, als naar de werkgever van Robert. Deze vorm van corruptie komt ook vaak voor bij het gunnen van grote contracten.”

## Is corruptie strafbaar?

“Corruptie is een verzamelterm en staat niet als zodanig in het Wetboek van Strafrecht. Omkoping wel. Er gaan vaak verschillende strafbare feiten

gepaard met omkoping. Denk hierbij aan valsheid in geschrifte, het lekken en/of vervalsen van informatie of documentatie, het aannemen van giften in verschillende vormen zoals steekpenningen, kick-backs (beloning voor het gunnen van een contract of deal) of faciliterende betalingen.”

#### **Wat doe jij met een melding over corruptie?**

“Dat is afhankelijk van wat er precies in de meldtekst staat. Meestal kijk ik eerst in onze eigen database, hebben we meer meldingen over deze (rechts)persoon? Een logische vervolgstap en een manier om aan meer context te komen is door een ‘artikel 17-vraag’ te stellen. Daarmee mogen wij melders vragen om gegevens en inlichtingen. Oftewel meer informatie. De facturen die ze hebben bijvoorbeeld, of een rekeningoverzicht om daarmee geldstromen te kunnen volgen. Een andere bron die handig is voor de analyses zijn fiscale gegevens. Daarmee kan ik nagaan of een inkomen of vermogen verklaarbaar is en overeenkomt met de fiscale info. Is er bijvoorbeeld een tegenpartij die in het buitenland zit, of zie ik geld naar het buitenland gaan, dan kan ik via de FIU in dat land een rekeningoverzicht opvragen om erachter te komen wat er gaande is. Ook kunnen we politiegegevens opvragen, dat levert

uiteraard ook heel waardevolle informatie op voor onze analyses. Linkjes naar andere personen bijvoorbeeld, dat kan heel relevant zijn.”

#### **Waarom vind jij het belangrijk dat corruptie wordt gemeld?**

“Stel, een agent lekt informatie naar criminelen, of een douanemedewerker drukt op het knopje zodat de container met drugs doorgaat en niet gecontroleerd wordt. Dat schaadt de maatschappij en het vertrouwen in de overheid. Ook helpt het de criminelen. Dat is verre van wenselijk. Niet-ambtelijke corruptie zorgt voor oneerlijke concurrentie tussen bedrijven en benadeelt mensen. Er wordt altijd iemand de dupe van. Bijvoorbeeld door milieu- en gezondheidseisen die niet nageleefd worden. Slechtere kwaliteit producten. Hogere prijzen. En soms is het zelfs faciliterend voor georganiseerde misdaad. Corruptie is op straat echter niet makkelijk te zien. Maar in de financiële geldstromen kunnen de poortwachters en wij wel dingen herkennen, daarom zijn deze meldingen zo belangrijk.”

#### **Wie melden corruptie?**

“Meldingen over corruptie kunnen van veel verschillende poortwachters komen. Maar er zijn twee melder groepen die eruit springen.

Accountants melden met name niet-ambtelijke corruptie en banken meer over ambtelijke corruptie.”

#### **Wanneer ben je trots?**

“Als ik merk dat mijn werk impact heeft, via wat voor een interventie dan ook. Of als je je eigen dossier terugziet op het nieuws, dan ben je wel even extra trots. Dat had ik bijvoorbeeld toen het nieuws naar buiten kwam dat justitie twee cardiologen van een Zwols ziekenhuis verdacht van corruptie.<sup>15</sup> Ze zouden miljoenen hebben ontvangen van een leverancier van medische hulpmiddelen, in ruil daarvoor werd dit merk voorgetrokken. Of de zaak van de ex-directeur van een Van der Valk-locatie die fraudeerde met COA-gelden voor de opvang van asielzoekers.<sup>16</sup> Dat is het leuke aan ons werk: je ziet er echt de maatschappelijke thema’s in terugkomen en daar kun je iets aan bijdragen. Financieel onderzoek klinkt misschien niet sexy en lijkt wellicht saai, maar dat is het helemaal niet. Drijfveer van bijna alle vormen van criminaliteit is het verdienen van geld. En wij kunnen dat blootleggen, hoe mooi is dat?!”

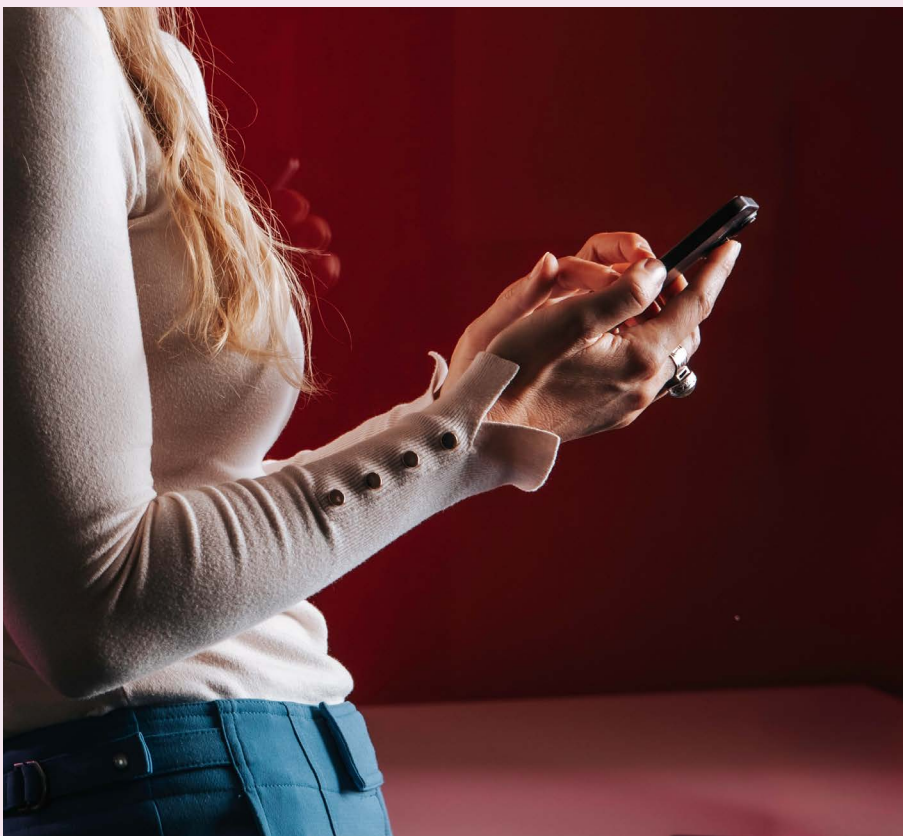
\*Linda is een pseudoniem

<sup>15</sup> <https://www.hartpatienten.nl/twee-cardiologen-isala-zwolle-verdacht-van-corruptie/>

<sup>16</sup> <https://www.bd.nl/binnenland/fiod-valt-binnen-bij-van-der-valk-om-opvang-asielzoekers~ac5070a6/?referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com%2F>

## 2.6 Uitbuiting

Mensenhandel, arbeidsuitbuiting en kindermisbruik zijn onderwerpen die altijd onze aandacht hebben. De financiële kenmerken verschillen per vorm van uitbuiting en de geldstromen die hiermee gemoeid zijn, worden steeds complexer.



### Mensenhandel

Binnen het onderwerp mensenhandel focust de FIU-Nederland met name op seksuele- en arbeidsuitbuiting, waarbij er zicht is op grensoverschrijdende mensenhandel, met buitenlandse slachtoffers en/of daders. Daarnaast was er in 2025 toenemende aandacht voor de onderwerpen kinderporno en transnationaal seksueel geweld tegen kinderen.

De financiële kenmerken verschillen per vorm van uitbuiting, maar slachtoffers worden vaak gedwongen afstand te doen van (een groot deel van) hun inkomen of krijgen helemaal geen geld voor hun diensten. Geldstromen die hiermee gemoeid zijn, worden steeds complexer.

Zagen we vroeger girale overboekingen tussen verdachten in een netwerk, nu zien we dat er vaak meer 'lagen' tussen zitten. Denk aan transacties naar/via een Payment Service Provider (PSP), het gebruik van katvangers en meerdere betalingen via buitenlandse rekeningen.

Daarnaast waren er in voorgaande jaren al aanwijzingen van vermenging van Oost-Europese en Latijns-Amerikaanse netwerken op het gebied van seksuele uitbuiting en dat is in 2025 nog beter zichtbaar geworden. We zien bijvoorbeeld dat er uitbuiters en/of facilitators zijn die bedragen ontvangen van zowel Oost-Europese als Latijns-Amerikaanse netwerken.

### Rapport online kindermisbruik

De geldstromen die met online seksueel misbruik en uitbuiting van kinderen gemoeid zijn, blijven niet binnen de landsgrenzen. Deze vormen van kindermisbruik zijn moeilijk te traceren. Met financial intelligence is het mogelijk om bepaalde patronen toch te herkennen. Transacties kunnen bovendien als extra inzicht of bewijs dienen in lopende onderzoeken en het is mogelijk om met transacties slachtoffers, daders en facilitators te identificeren. Daarom

zijn meldingen hierover van het grootst mogelijk belang. Transacties zien niet alleen op het misbruik als onderliggend delict, maar ook op het verdienmodel en witwassen van opbrengsten van deze ernstige vorm van (georganiseerde) criminaliteit. Om die bewustwording te vergroten onder melders, droegen wij in 2025 bij aan een internationaal rapport van de Financial Action Task Force.<sup>17</sup> Het rapport beschrijft herkenbare signalen voor melders, zoals betaaldienstverleners. Het rapport gaat specifiek in op seksueel misbruik via livestreaming en seksuele afpersing van kinderen, ofwel sextortion.

## Aankoop kinderporno met cryptovaluta

In het afgelopen jaar is het aantal meldingen over kinderporno-aankopen via cryptovaluta aanzienlijk gestegen. Dit zien we terug in onze wekelijkse analyses op dit onderwerp. Vergeleken met 2024 ontvangt FIU-Nederland aanzienlijk meer transacties die hieraan te relateren zijn. Reden hiervoor is dat het onderwerp meer prioriteit heeft gekregen bij aanbieders van blockchain-analysetools, die zelf ook analyses uitvoeren op de blockchain. In samenwerking met de Internet Watch Foundation labelen zij cryptoadressen die gelinkt zijn aan kinderporno. Deze adressen krijgen een CSAM-label (child sex abuse material). Hoewel crypto voor deze subjecten vaak wordt gezien als een anoniem betaalmiddel, kunnen de transacties effectief getraceerd worden met blockchain-analysetools. De betreffende cryptodienstverleners ontvangen van deze aanbieders van blockchain-analysetools een melding dat hun klant cryptovaluta heeft verstuurd naar een cryptoadres dat gelabeld is als CSAM. De cryptodienstverleners melden dat op hun beurt weer bij FIU-Nederland. Wij deelden de inzichten uit onze analyses met het Team Bestrijding Kinderporno & Kindersekstoerisme (TBKK), wat de strijd tegen kindermisbruik versterkt.

Om meldingen die aan dit thema te relateren zijn beter te benutten binnen onze analyses, zijn technische oplossingen ingericht om de efficiëntie van het werkproces te verhogen. Hierdoor ontstond meer ruimte voor inhoudelijke analyses en konden we meer informatie delen met de opsporing.

## Transnationaal seksueel geweld tegen kinderen

Als personen kinderen in het buitenland misbruiken, noemen we dat transnationaal seksueel geweld. Ook het misbruiken van kinderen in het buitenland via een webcam valt hieronder. Dankzij de hoge prioriteit die verschillende ketenpartners toekennen aan dit fenomeen, is een nauwe samenwerking ontstaan met zowel opsporingsdiensten als melders. Deze samenwerking kenmerkt zich door regelmatige afstemming en intensief contact. Bij de bestrijding van transnationaal seksueel geweld tegen kinderen vormt de uitwisseling van operationele gegevens met buitenlandse FIU's een essentiële informatiebron. Deze gegevens zijn van groot belang voor het duiden en analyseren van financiële transacties en het verkrijgen van inzicht in grensoverschrijdende geldstromen.

<sup>17</sup> <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfgeneral/Online-child-sexual-exploitation.html>

## Arbeidsuitbuiting en Cash Compensatie Model

Doordat FIU-Nederland de afgelopen jaren bij melders de aandacht vestigde op zowel arbeidsuitbuiting als het Cash Compensatie Model (CCM)<sup>18</sup>, was een toename zichtbaar in het aantal meldingen waarin signalen van deze fenomenen voorkwamen. Aangezien arbeidsuitbuiting en CCM met name voorkomen in arbeidsintensieve sectoren, ontvingen wij ook signalen waarin van beide feiten tegelijkertijd sprake was.

## Beslaglegging, aanhouding en veroordelingen

De dossiers die FIU-Nederland opleverde, hebben uiteindelijk geresulteerd in verschillende veroordelingen. Zo veroordeelde de Amsterdamse rechtbank een man tot twee jaar gevangenisstraf omdat hij een escortservice exploiteerde in de illegale prostitutiebranche. De vrouwen die slachtoffer waren van mensensmokkel kwamen uit Marokko, Spanje, Costa Rica en Cuba.<sup>19</sup> In andere zaken is er 120.000 en 25.398 euro aan te veel verstrekte bijstand teruggevorderd, waarbij de uitkeringen ook zijn gestopt.

## Cijfers uitbuiting

189

Dossiers

2.889

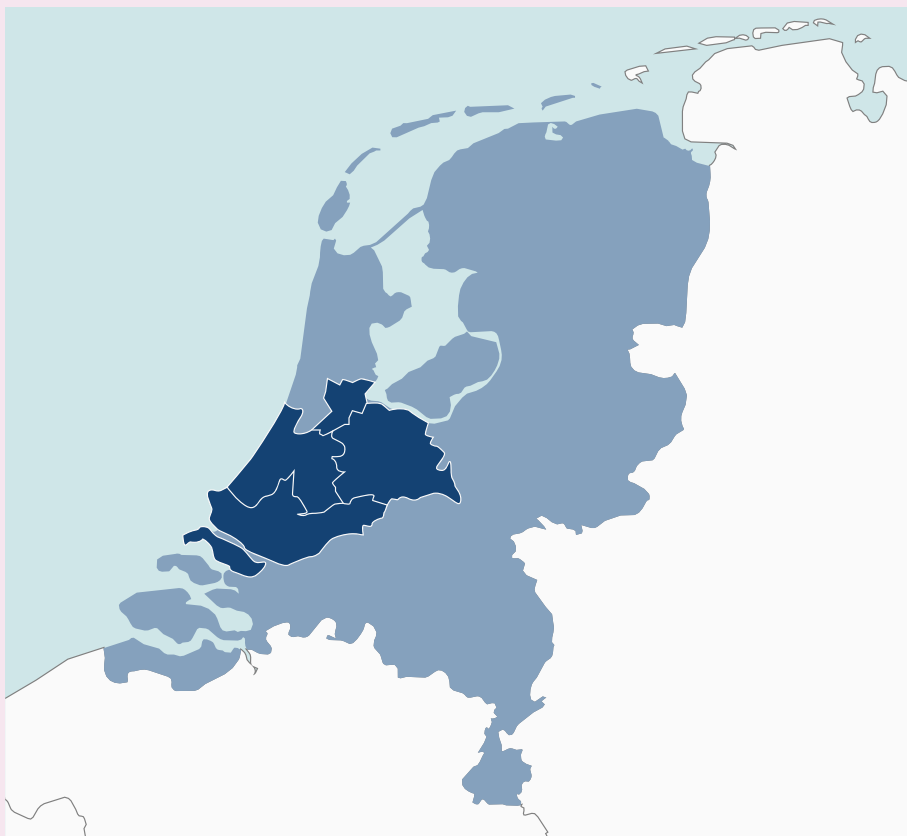
Transacties verdacht verklaard

<sup>18</sup> [https://www.fiu-nederland.nl/knowledge\\_base/cash-compensatie-model/](https://www.fiu-nederland.nl/knowledge_base/cash-compensatie-model/)

<sup>19</sup> <https://www.at5.nl/artikelen/233675/twee-jaar-cel-voor-man-die-illegale-buitenlandse-sekswerkers-faciliteerde>

## 2.7 Geografische samenwerking

Gerichte analyses die aansluiten op de lokale praktijk en die doelgerichte, effectieve interventies mogelijk maken. Hiervoor werkt FIU-Nederland structureel samen met publieke partners in de regio's Amsterdam, Rotterdam, Midden-Nederland en Den Haag.



Net als voorgaande jaren investeerde FIU-Nederland ook dit jaar stevig in regionale samenwerking met politie-eenheden<sup>20</sup> via de Regionaal Informatie- en Expertisecentrum (RIEC's). Deze centra zijn samenwerkingsverbanden van politie, OM, gemeenten, Belastingdienst en FIOD, gericht op informatie-uitwisseling, analyse en integrale interventies tegen ondermijnende criminaliteit. Het RIEC stelt budget beschikbaar waarmee specifiek extra capaciteit voor die betreffende eenheid wordt aangenomen. Capaciteit in de vorm van een vanuit de politie gedetacheerde analist bij FIU-Nederland. Die kijkt met een "regionale bril" naar de FIU-transactiedatabase<sup>21</sup> en naar de behoefte en speerpunten van de eenheid. Ze selecteren ongebruikelijke transacties die aansluiten bij lokale prioriteiten en stemmen analyses daarop af. De uitvoering blijft volledig onder FIU-verantwoordelijkheid, wat leidt tot op maat gemaakte financiële inlichtingen (interventieadviezen) voor politie en andere opsporingspartners. Deze aanpak resulteert in beter zicht op criminele patronen en concrete aanknopingspunten voor opsporing en interventies, van strafrechtelijke onderzoeken tot alternatieve maatregelen. Regio's kunnen een breder gebied of specifieke stad beslaan, waarbij de extra capaciteit de slagkracht van FIU-Nederland vergroot en lokaal rendement oplevert.

In 2025 deelde FIU-Nederland 259 dossiers met de publieke partners. In totaal gaat het om 3.267 verdachte transacties. De focus van de analyses verschilt per regio. Zo richtte de regio Rotterdam zich onder meer op ondergronds bankieren, terwijl in de regio Den Haag onder andere werd ingezet op zorgfraude.

<sup>20</sup> Het gaat om de eenheden Rotterdam-Rijnmond, Amsterdam-Amstelland, Den Haag en Midden-Nederland.

<sup>21</sup> Alleen FIU-medewerkers hebben toegang tot de database ongebruikelijke transacties. Wanneer een RIEC besluit een medewerker te detacheren bij de FIU, komt deze medewerker volledig onder het gezag van het hoofd FIU-Nederland te werken.

## Veroordeling voor witwassen

De geografische samenwerking leidde in 2025 tot tal van mooie resultaten. Zo veroordeelde de rechtbank een man in eerste aanleg tot een gevangenisstraf van vijf maanden voor witwassen, nadat hij een luxe sportauto kocht met vele tienduizenden euro's aan contant geld.<sup>22</sup> Het autobedrijf deed hiervan melding bij FIU-Nederland. Uit de analyse kwam vermoedelijk onverklaarbaar vermogen naar voren, waarna FIU-Nederland de transactie verdacht verklaarde en het dossier overdroeg aan het Financial Intelligence Team van de betreffende politie-eenheid. Het opsporingsonderzoek bracht vervolgens meerdere contante stortingen aan het licht. In totaal ging het om meer dan een ton aan contanten. Het legale inkomen van de verdachte stond hier totaal niet mee in verhouding, waardoor een witwasvermoeden ontstond.

## Onderzoek crimineel samenwerkingsverband

In de regio Rotterdam startte de Dienst Regionale Recherche (DRR)<sup>23</sup> naar aanleiding van een FIU-sigitaal een onderzoek naar een groot crimineel samenwerkingsverband, dat zich vermoedelijk bezighoudt met de handel in verdovende middelen. Ook zijn er op basis van FIU-signalen in Rotterdam verschillende onderzoeken gestart naar personen die zich vermoedelijk bezighouden met onder meer witwassen en drugsgelateerde delicten. Verder hebben de verdacht verklaarde dossiers van FIU-Nederland bij diverse opsporingsafdelingen binnen de eenheid Amsterdam bijgedragen aan een versnelde totstandkoming van een verdenking. Een voorbeeld van een mooi resultaat is de inbeslagname van verschillende luxegoederen en een groot aantal contanten naar aanleiding van een witwasonderzoek.

## Beslaglegging tijdens actiedagen

Naast de regionale samenwerking met politie-eenheden via de RIEC's, werkt FIU-Nederland ook rechtstreeks samen met de politie-eenheid Zeeland-West-Brabant. Binnen deze samenwerking wordt de intelligence-positie van FIU-Nederland gezamenlijk vertaald naar startinformatie voor de opsporing. De opsporing ontvangt zo FIU-dossiers die direct leiden tot nieuwe opsporingsonderzoeken en die aansluiten bij de actuele prioriteiten en beschikbare capaciteit. Elk dossier dat binnen de samenwerking verdacht wordt verklaard, wordt opgevolgd door de opsporing. Hierdoor is de doelmatigheid van de inzet van FIU-Nederland gewaarborgd. De samenwerking maakt het ook mogelijk om op fenomeenniveau informatie uit te wisselen. Op grond van de samenwerking vonden er in 2025 binnen een aantal onderzoeken actiedagen plaats. Op die dagen is voor miljoenen euro's aan cryptovaluta, verdovende middelen, een vuurwapen, een Rolex-horloge, auto's en onroerend goed in beslag genomen. In totaal is beslag gelegd op meer dan 4 miljoen euro aan vermogen.

### Cijfers geografische samenwerking

394

Dossiers

4.090

Transacties verdacht verklaard

<sup>22</sup> <https://uitspraken.rechtspraak.nl/details?id=ECLI:NL:RBNHO:2025:1130&showbutton=true&keyword=maserati,witwassen&idx=3>

<sup>23</sup> De Dienst Regionale Recherche verricht (grootschalige) opsporingsonderzoeken naar onder andere ondermijning, criminele samenwerkingsverbanden, fraude, zeden en milieu.

## 2.8 Sanctieontwijking

In 2025 legde de Europese Unie nieuwe sanctiemaatregelen op aan Rusland vanwege de oorlog met Oekraïne. Ook Iran werd een aantal sancties opgelegd. Hiermee gingen de analyses van FIU-Nederland op ongebruikelijke transacties die mogelijk duiden op sanctieontwijking, onverminderd door.



De analyses van FIU-Nederland resulteerden in 234 dossiers en 2.494 verdachte transacties met een sanctiecomponent. In deze analyses ging het bijvoorbeeld om transacties waarbij betrokken personen, bedrijven of financiële instellingen op een sanctielijst staan of om goederen waarop exportrestricties gelden.

### Dual use- en luxegoederen

De gesanctioneerde goederen die we terugzagen in onze analyses waren onder meer dual use-goederen. Dit zijn goederen die zowel voor civiele als militaire doeleinden gebruikt kunnen worden. Voorbeelden van dual use-goederen zijn computerchips, specifieke chemicaliën en motorblokken. Maar het cluster sanctieontwijking zag ook voorbeelden van sanctieontwijking via de aankoop van luxegoederen.

### Buitenlandse betaalkaarten en VPN-verbindingen

De analyses op ongebruikelijke transacties die duiden op sanctieontwijking via luxegoederen, hebben belangrijke inzichten gegeven in de modus operandi rondom dit fenomeen. Zo valt op dat de luxegoederen veelal worden aangekocht met pinpassen uit derde landen. Vaak wordt de daadwerkelijke locatie van de koper verhuuld door het gebruik van een VPN-verbinding. Ook blijkt uit de analyses dat de goederen worden verkocht via landen die geen sancties hebben opgelegd aan Rusland.

## Terugkerende werkwijzen

In de sanctieontwijking-dossiers zien we werkwijzen die telkens terugkeren:

- **U-bochtconstructies:** Hierbij worden gesanctioneerde goederen geëxporteerd via één of meer derde landen. In de meeste gevallen zijn dit landen die geen sancties hebben opgelegd aan bijvoorbeeld Rusland (ook wel: omzeilingslanden). Op papier lijkt het alsof de goederen naar dit derde land gaan, in werkelijkheid worden ze daarna geëxporteerd naar een land waarop sancties van toepassing zijn.
- **Derdenbetalingen:**<sup>24</sup> Bij een derdenbetaling levert een leverancier goederen of diensten aan een afnemer, maar doet een andere partij de betaling. Een derdenbetaling is op zichzelf legaal, maar soms worden derdenbetalingen gebruikt voor criminele doeleinden. Zo komen derdenbetalingen vaak terug in de analyses van sanctieontwijking. Frontbedrijven handelen bijvoorbeeld doorlopend transacties af voor gesanctioneerde entiteiten. Of dual use-goederen worden via derdenbetalingen aangekocht en vervolgens via omwegen geëxporteerd naar een land waarop sancties van toepassing zijn.
- **Layering:** Bij layering in de context van sanctieontwijking worden geldstromen of financiële transacties bewust opgesplitst en worden er complexe structuren bedacht om te versluieren dat sancties worden ontweken. Door gebruik te maken van meerdere 'lagen' van bijvoorbeeld tussenpersonen, tussenbedrijven (shell companies), juridische entiteiten en internationale transacties worden de herkomst en bestemming van het geld en de betrokken partijen versluierd.

Werkwijzen om sancties te ontwijken die wij in de jaaroverzichten over 2023 en 2024 beschreven, zijn nog steeds actueel. Een voorbeeld hiervan is een systeem waarin bedrijven een (informele) rol als financiële intermediair op zich lijken te nemen. In 2025 zijn er weer onderzoeken naar dit systeem gedaan.

## Samenwerkingen

FIU-Nederland heeft net als eerdere jaren zowel operationeel als strategisch internationaal samengewerkt op het gebied van sanctieontwijking. Op nationaal vlak was de FIOD de belangrijkste partner en heeft FIU-Nederland samengewerkt met de partners binnen het Samenwerkingsplatform Sancties (SPS).

## Cijfers sanctieontwijking

234

Dossiers

2.494

Transacties verdacht verklaard

<sup>24</sup> [https://www.fiu-nederland.nl/knowledge\\_base/derdenbetalingen-risico-voor-witwassen-terrorismedinanciering-en-sanctieontwijking](https://www.fiu-nederland.nl/knowledge_base/derdenbetalingen-risico-voor-witwassen-terrorismedinanciering-en-sanctieontwijking)

## 2.9 Terrorismefinanciering

Ook in 2025 hadden transacties gerelateerd aan terrorismefinanciering onverminderd onze aandacht. We onderzochten modi operandi, zagen hoe transportondernemingen misbruikt werden en signaleerden centrale figuren die als ondergronds bankier opereren en cryptovaluta gebruiken ten behoeve van terroristische organisaties.



In 2025 zijn 272 dossiers met indicaties van terrorismefinanciering gedeeld met opsporingsinstanties en inlichtingendiensten. Kwantitatief is zowel een voortzetting te zien in dossiers op jihadisme als in dossiers vanuit (extreem)rechtse hoek met een met witwas-, terrorismefinancierings- of geweldscomponent. Daarnaast nam het aantal dossiers toe dat verband houdt met geweld vanuit anti-institutionele hoek.

Voorbeelden van de betaalmethoden die in deze onderzoeken naar voren kwamen zijn het gebruik van non-profitorganisaties<sup>25</sup>, 'trade based'-terrorismefinanciering, derdenbetalingen<sup>26</sup>, het verplaatsen van contante gelden en betalingen in virtuele valuta.

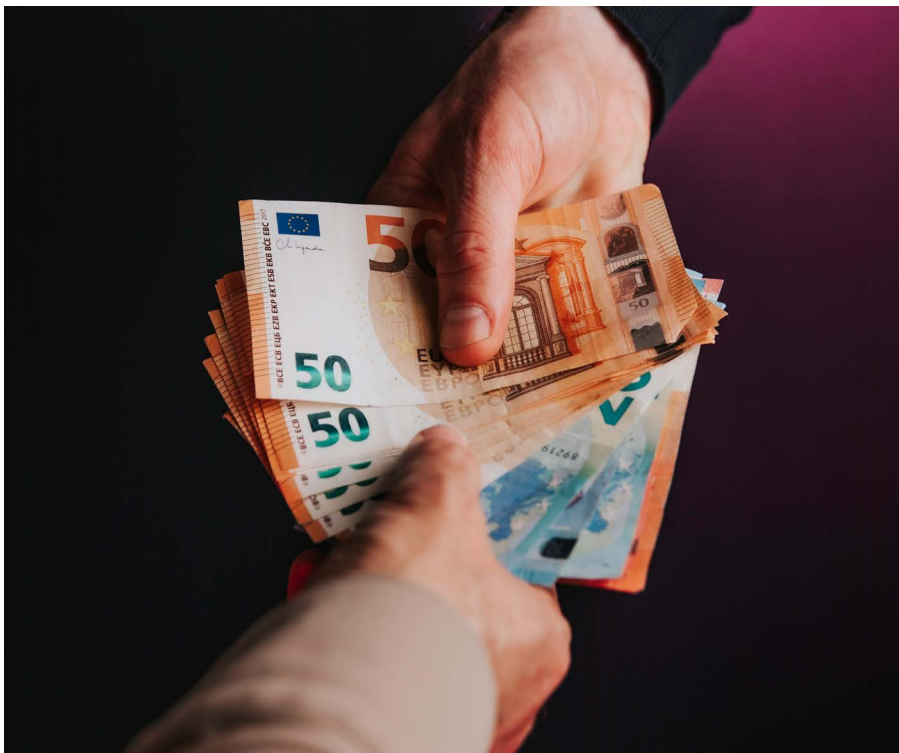
### Virtuele valuta en ondergronds bankiers

Om op die laatste in te zoomen: uit onze onderzoeken blijkt dat terrorismefinanciers niet geheel overstappen op nieuwe methodes, maar virtuele valuta integreren in de financieringsmethoden die al langer in gebruik zijn. Daarbij zagen wij de volgende dingen gebeuren:

1. Het overboeken van (onder valse voorwendselen) ingezamelde gelden naar een crypto-exchange, een platform waar je cryptovaluta kunt kopen en verhandelen.
2. Het gebruik van crypto-exchanges door subjecten waarbij sterke aanwijzingen zijn dat zij betrokken zijn bij ondergronds bankieren.
3. Het overboeken van virtuele valuta naar wallets die onder controle lijken te staan van terroristische organisaties.

<sup>25</sup> [https://www.fiu-nederland.nl/knowledge\\_base/derdenbetalingen-risico-voor-witwassen-terrorismefinanciering-en-sanctieontwijking](https://www.fiu-nederland.nl/knowledge_base/derdenbetalingen-risico-voor-witwassen-terrorismefinanciering-en-sanctieontwijking)

<sup>26</sup> [https://www.fiu-nederland.nl/knowledge\\_base/terrorismefinanciering-via-non-profit-organisaties](https://www.fiu-nederland.nl/knowledge_base/terrorismefinanciering-via-non-profit-organisaties)



Ook in 2025 was er aandacht voor de financiering van Hezbollah en Hamas. Bij analyses van de financiering van Hamas vonden analisten aanwijzingen dat Hamas gebruikmaakt van cryptovaluta. In onze analyses kwamen enkele centrale figuren naar voren die optraden als ondergronds bankiers, geld inzamelen en dat vervolgens omzetten in cryptovaluta. Ook zijn er aanwijzingen

dat verschillende terroristische groeperingen gebruikmaken van dezelfde centrale figuren en hun diensten. Hoewel deze dienstverlening voor een deel buiten het Wwft-domein plaatsvindt, wil dat niet zeggen dat er geen gebruik wordt gemaakt van gereguleerde financiële dienstverleners. Het is daarmee mogelijk om financiële inlichtingen op deze onderwerpen aan te leveren aan de opsporingspartners en inlichtingendiensten.

## Jihadisme

Jihadistisch terrorisme wordt door de Nationaal Coördinator Terrorismedebestrijding en Veiligheid (NCTV) als grootste terroristische bedreiging genoemd. In het verleden ontving FIU-Nederland veel meldingen met betrekking tot jihadistische activiteiten of jihadisten die actief waren in Syrië. De link met Nederland was in deze meldingen tweeledig. Enerzijds vanwege betrokkenheid van Nederlandse natuurlijke of rechtspersonen bij transacties van en naar de regio. Anderzijds vanwege betrokkenheid van in Nederland actieve meldingsplichtige instellingen.

Internationale ontwikkelingen en activiteiten van wereldwijd opererende terroristische groeperingen hebben rechtstreeks impact op de bestrijding van terrorismefinanciering en de activiteiten van de FIU-Nederland op dat vlak. De val van het Assad-regime in Syrië in december 2024 en de installatie van een overgangsregering leidde er onder andere toe dat Syrië niet langer dé wereldwijde hotspot is voor jihadistisch terrorisme.

Meldingen gerelateerd aan jihadistische personen en groepen in Syrië liepen al langer terug en waren in 2025 nagenoeg nihil.

Dat betekent echter niet dat jihadisme is verdwenen. De activiteiten van internationaal opererende jihadisten verplaatsten zich in de afgelopen jaren naar Centraal-Azië en verschillende delen van het Afrikaanse continent.

Jihadistische activiteit is vooral toegenomen in de zuidelijke Sahel-regio en oostelijk Afrika, waar zowel Islamitische Staat (IS) als Al-Qaida (AQ) via meerdere gelieerde groeperingen en afsplitsingen actief zijn. Deze verschuiving vertaalt zich nog in beperkte mate naar meldingen van terrorismefinanciering. Enige uitzondering daarop zijn transacties gelieerd aan AL-Shabaab, een AQ-aanhanger in Somalië die al bijna twintig jaar actief is en die al even zolang in financiële transacties en meldingen naar voren komt.

Vanwege de toename van jihadistische activiteiten in Afrika en het feit dat jihadistisch terrorisme door de NCTV stevast als grootste terroristische bedreiging wordt genoemd, organiseerde FIU-Nederland begin september een kennismiddag voor melders en ketenpartners om meer aandacht voor terrorismefinanciering in Afrika te vragen. Experts van Europol, FIU Nigeria en een internationaal vermaarde academicus op het gebied van terrorisme(financiering) bespraken de recente ontwikkelingen op dit gebied. Ook in diverse internationale samenwerkingsverbanden, waaronder de Egmont Group en de FATF, stonden de ontwikkelingen in Afrika hoog op de agenda. FIU-medewerkers participeerden het gehele jaar door in diverse werkgroepen met focus op dit thema.

### Transportondernemingen misbruikt

Onze analyse uit het vorige jaaroverzicht waaruit bleek dat 'cash compensatiestructuren' en transportondernemingen gebruikt werden om terroristische groeperingen te financieren, werd dit jaar versterkt. Ook zagen we nu voorbeelden waarbij er via de CCM-netwerken risicovolle goederen zoals wapens en droneonderdelen werden aangekocht.

### Inzet van social media

Dit jaar is er in een aantal cases ook gekeken naar de risico's van terrorismefinanciering via social media. Socialmediaplatforms bleken gebruikt te worden voor het verspreiden van radicaal gedachtegoed en het verzamelen van donaties. Een groot risico vanuit deze analyses betreft het feit dat de eindbestemming van de gelden naar socialmediaplatforms onbekend is.

### *Cijfers terrorismefinanciering*

272

Dossiers

2.505

Transacties verdacht verklaard

## 2.10 Fintell Alliance

Binnen de Fintell Alliance werken analisten van ABN AMRO, ASN Bank, ING Bank, Knab, Rabobank, Triodos Bank en FIU-Nederland op één locatie samen. Zij richten zich op het identificeren, analyseren, onderzoeken en adresseren van kwetsbaarheden in het financiële stelsel die voortkomen uit of samenhangen met misdrijven. De samenwerking vindt plaats binnen de kaders van de Wwft-verplichtingen en -bevoegdheden van de deelnemende partijen.



De onderwerpen die de boventoon voerden in de Fintell Alliance-onderzoeken zijn: criminele netwerken en facilitators, ondergronds bankieren, criminele derdenbetalingen en binnenlandse btw-fraude. Ook is er binnen de Fintell Alliance aandacht voor terrorismefinanciering. Focus bij deze onderzoeken lag op het onderkennen van modi operandi en het opbouwen van kennis. Een van de grote analyses betrof Nederlandse groothandels die goederen uit het Midden-Oosten importeren. In deze casus kwamen personen naar voren die een link hadden met terroristische organisaties, maar ook met ondergronds bankieren en verdovende middelen (zie interview aan het einde van dit hoofdstuk). In meerdere netwerken die de Fintell Alliance in 2025 analyseerde, zagen we dat terrorismefinanciering en andere criminaliteitsvormen hand in hand leken te gaan.

### Signalen misbruik rechtspersonen

FIU-Nederland vroeg in 2023 en 2024 ook al aandacht voor misbruik van rechtspersonen. Dit is iets dat we ook in de netwerkanalyses van de Fintell Alliance in 2025 weer op grote schaal tegenkwamen. Grote hoeveelheden bedrijven lijken enkel opgericht te worden door facilitators om diverse vormen van criminaliteit mee te plegen, zoals btw-fraude en witwassen via Cash Compensatie Model-constructies. Hierover gaf FIU-Nederland een risicosignaal af aan de ministeries van Justitie en Veiligheid en Financiën, om de urgentie van dit probleem verder te benadrukken.

Notarissen spelen een cruciale rol bij het oprichten van rechtspersonen en het overdragen van aandelen. Bij het analyseren van de netwerken van malafide rechtspersonen was er dan ook speciale aandacht voor meldingen van notarissen. FIU-Nederland analyseerde in 2025 meerdere meldingen van notarissen en andere meldegroepen over oprichting van besloten

vennootschappen en aandelentransacties.<sup>27</sup> De bevindingen uit deze analyses waren aanleiding voor de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie om samen met het Bureau Financieel Toezicht en FIU-Nederland een artikel te publiceren over het herkennen van malafide oprichtingen en aandelentransacties. Er kwamen patronen naar voren zoals het gebruik van katvangers, kortstondig bestaande bedrijven in uiteenlopende sectoren en ondernemingen op onlogische vestigingsadressen. Ook zag FIU-Nederland dat schijnbedrijven met regelmaat via online platforms werden opgericht, waarbij bemiddelaars fungeerden als extra schakel tussen de werkelijke opdrachtgever en de notaris. Opvallend is dat pogingen tot malafide oprichting vaak niet stoppen bij een afgewezen transactie: dossiers die bij één notaris niet doorgaan, blijken regelmatig elders alsnog te worden uitgevoerd. Deze zogenoemde ‘notarishop’-praktijk kwam ook aan het licht in een gezamenlijk project met onder meer het Openbaar Ministerie, Bureau Financieel Toezicht, de politie en diverse banken.<sup>28</sup>

## Cijfers Fintell Alliance

373

Dossiers

3.231

Transacties verdacht verklaard

<sup>27</sup> Dit artikel is alleen beschikbaar voor notarissen op NotarisNet, een interne internetomgeving voor het notariaat.

<sup>28</sup> <https://www.bureaufi.nl/nieuws/pilot-rotterdam-uitdagingen-notaris-bij-poortwachtersrol/>

# Interview



“We zijn van  
incident naar  
inzicht gegaan

Binnen de Fintell Alliance (FA) werkt FIU-Nederland samen met zes grootbanken aan gezamenlijke financiële analyses. Coördinator Benny vertelt wat deze publiek-private samenwerking in 2025 heeft opgeleverd.

“Samen zien we meer. Dat is precies de gedachte achter de Fintell Alliance”, zegt Benny, sinds 2019 coördinator van dit samenwerkingsverband met 14 FIU-medewerkers en 40 speciaal gescreende bankanalisten. “De meerwaarde van publiek-private samenwerking blijkt in alle analyses. Samen leggen we op basis van financiële geldstromen criminele netwerken bloot en destilleren we de modus operandi veel efficiënter. Ieders kennispositie groeit en banken zetten deze inzichten in voor preventie en detectie. Vanuit de FIU-Nederland kunnen we de in de Fintell Alliance opgedane inzichten ook weer gebruiken om andere meldersgroepen en ketenpartners voor te lichten en kwetsbaarheden in het financiële stelsel tegen te gaan.”

## Versnelling via queries

Als je hem vraagt waar hij het meest trots op is wat er binnen de FA in 2025 is bereikt, gaat het dáárover, de versnelling. “Het lukt ons om samen waardevolle inzichten in criminele systemen te krijgen. Met deze inzichten geven we onze opsporingspartners mooie kansen op interventies, maar kijken we ook naar alternatieve interventies en barrières. Een heel belangrijke ontwikkeling die in 2025 is ingezet is dat we sneller van “incident naar inzicht” gaan. Bij vermoedens van grootschalige problematiek werden vroeger talloze casussen geanalyseerd, wat heel tijdrovend was. Nu bouwen we queries (slimme zoekopdrachten) op basis van red flags en modi operandi, die we loslaten op bankdata en FIU-data. Op die manier brengen we versnelling aan om erachter te komen: speelt het probleem alleen in deze casus of is het veel groter? Deze methode zit nog in de trial-and-errorfase, maar heeft enorme potentie.”

## Criminele derdenbetalingen

Een voorbeeld van deze thematische aanpak op modi operandi zijn criminele derdenbetalingen

\*(zie kader). “In 2025 deden we veel analyses naar derdenbetalingen, onder andere in samenwerking met de Franse FIU. In deze analyses keken we naar patronen en red flags. Dit hielp ons om vervolgens weer meer zaken te onderkennen die aan dezelfde kenmerken voldeden. Dit alles helpt om ook zicht te krijgen op de aard en omvang van een dergelijke witwasmethodiek.

Het blijkt dat Nederlandse ondernemers derdenbetalingen veelvuldig accepteren. Over de omvang zegt Benny: “In één analyse van derdenbetalingen naar Nederlandse bedrijven verklaarden we 2.000 transacties verdacht met een waarde van 300 miljoen euro. In de analyses kwamen we heel wat ondernemers tegen waar een aanzienlijk gedeelte van hun omzet bestond uit derdenbetalingen. Een groot risico, omdat ze hiermee soms onbedoeld onderdeel zijn geworden van een witwasconstructie.”

Zo zagen de analisten bijvoorbeeld een Nederlands bedrijf dat wel van een paar honderd verschillende derdenbetalers uit allerlei Europese landen geld ontving. Nederland is overigens niet enkel ontvanger van derdengelden, er zijn ook tal van Nederlandse bedrijven die betalingen doen voor partijen in andere EU-landen zonder dat daar goederen of diensten tegenover staan.

### **Samenhangende systemen**

In haar analyses op verschillende fenomenen ziet de FA, dat deze fenomenen vaak niet op zichzelf staan maar onderdeel zijn van een groter crimineel systeem. Al een paar jaar doet de FA onderzoek naar het Cash Compensatie Model (CCM) en in die onderzoeken komen ook heel vaak derdenbetalingen voor. “Het is mooi dat we nu de samenhang gaan zien. Nu we CCM in scope hebben, snappen we ook hoe derdenbetalingen werken en hoe criminelen dit inzetten om geld wit te wassen.”

Een ander fenomeen dat hier ook mee samenhangt is btw-fraude. Er zijn hele netwerken van derdenbetalers waarbij de btw-fraude een wezenlijk onderdeel lijkt te vormen van hun verdienmodel.

Benny: “CCM, derdenbetalingen, ondergronds bankieren en btw-fraude haken in elkaar. Door goed te snappen hoe deze criminele systemen werken kun je ook beter barrières inrichten om dit tegen te gaan.”

### **Opsporingsinterventies**

Financiële inlichtingen leiden tot opsporingsinterventies én preventieproducten. “Omdat je aan de voorkant wil voorkomen dat ons financiële stelsel misbruikt wordt, is preventie

minstens zo belangrijk”, zegt Benny. Om die reden is in 2025 gestart met het maken van een barrièremodel. “We kijken welke stappen iemand moet zetten om een derdenbetaling te verrichten, om vervolgens op verschillende plekken in het proces barrières op te kunnen werpen voor deze criminele vorm van betalen. Die barrières kunnen bij diverse organisaties komen te liggen. Bijvoorbeeld bij de branchevereniging voor accountants. Zij kunnen zorgen dat accountants bepaalde eisen gaan stellen aan hun klanten als ze een handelscontract opstellen. In dit contract kunnen afspraken gemaakt worden over transparante betalingen. Als klanten (vaak de ontvangers van derdenbetalingen) hier niet aan voldoen, wordt het lastiger om een goedkeuring van de accountant te krijgen.

Per stap gaan we ook na welke faciliteerders en gelegenheden het fenomeen mogelijk maken en welke signalen kunnen duiden op criminele derdenbetalingen. Ook in 2026 gaan we door met de analyses op dit gebied om een nog completer beeld van de problematiek krijgen.”

### **Misstanden**

Een onderwerp dat in 2025 ook aan bod kwam: witwassen in de taxibranche, waarbij bedrijfjes op papier eenpitter zijn maar toch ruim een miljoen

aan inkomsten ontvangen voor gereden ritten. Te veel omzet voor één chauffeur. Salarisbetalingen aan andere chauffeurs ontbreken echter. In plaats daarvan zijn criminele betalingen en derdenbetalingen te zien. Hierbij worden onder andere machines aangekocht door Afrikaanse ondernemers of machines worden naar Afrika geëxporteerd. Alles bij elkaar duidelijke red flags voor criminele inmenging, aldus Benny. De output van de FA loont voor alle betrokkenen, dat heeft de samenwerking wel bewezen. Benny: “Bij de opsporing leidt het tot goede interventies, zowel strafrechtelijke als alternatieve. Banken gebruiken de inzichten om hun eigen processen te verbeteren en gezamenlijk vergroten we onze kennispositie. Maar alles begint bij de analyse van onze analisten.”



#### **Wat is een derdenbetaling?**

Een derdenbetaling is een betaling waarbij een partij die geen directe betrokkenheid heeft bij een transactie of overeenkomst, de betaling verricht voor een van de betrokken partijen. In plaats van dat de koper rechtstreeks aan de verkoper betaalt, komt het geld van deze derde.

Er kunnen legitieme redenen zijn waarom de betalende partij niet dezelfde is als de afnemer, maar derdenbetalingen kunnen ook gebruikt worden voor witwassen, financiering van terrorisme en het omzeilen van economische sancties. Wanneer de gelden een criminele herkomst hebben, wordt gesproken over een criminele derdenbetaling.

#### **Soorten zaken**

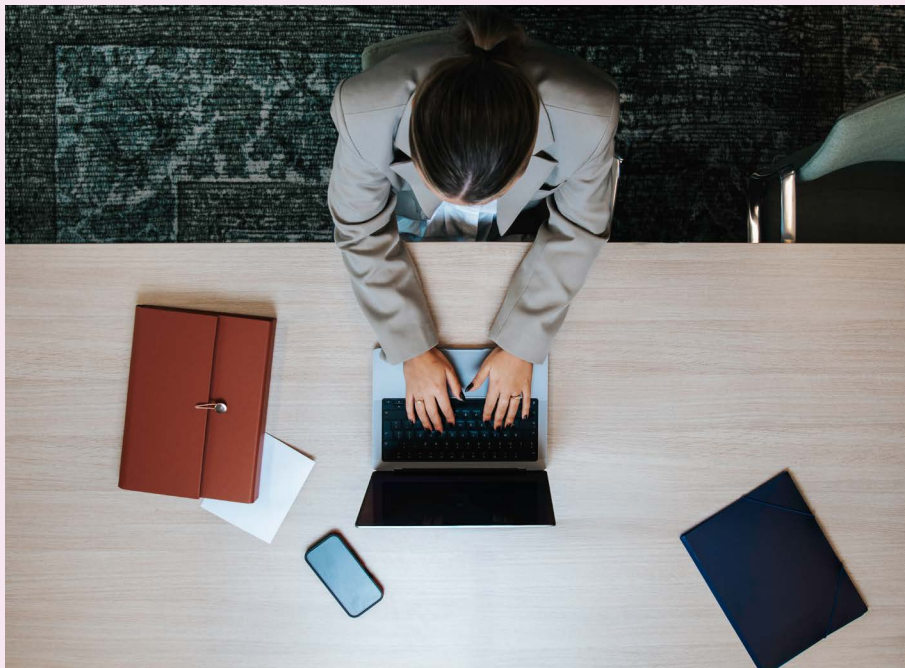
Ongeveer de helft van de analyses die de FA uitvoert is op basis van input van FIU-Nederland of een van de deelnemende banken. De andere helft zijn zaken die door de opsporing worden ingebracht. Een voorbeeld hiervan zijn de analyses die binnen de Task Force Terrorisme Financiering (TFTF) worden gedaan. Daarnaast is er de Serious Crime Task Force (SCTF), een samenwerking tussen de FA, FIOD, OM en politie.

De SCTF is gericht op de effectieve bestrijding van criminele facilitators binnen de zware en georganiseerde criminaliteit. Op basis van

signalen vanuit de opsporing brengen FIU-Nederland en de banken financiële geldstromen en netwerken van dergelijke facilitators in kaart. De opsporing gaat vervolgens direct aan de slag met de verkregen aanknopingspunten. Hierbij ligt de nadruk niet alleen op interventiekansen voor de opsporing, maar ook op het lerende effect. Deze analyses leiden ook tot nieuwe inzichten in criminele systemen. Zo worden ook zwaktes in het financiële stelsel blootgelegd en wordt er gekeken naar alternatieve interventies en barrières.

## 2.11 Fraude

Fraude vormt een breed en hardnekkig fenomeen dat de integriteit van het financiële stelsel aantast en de samenleving op verschillende manieren raakt. In tegenstelling tot de thematische clusters kent dit onderwerp geen eigen afgebakend thema binnen de werkwijze van FIU-Nederland, maar speelt het in vrijwel al onze analyses een rol.



Fraude kent verschillende verschijningsvormen en vindt plaats in uiteenlopende sectoren. Het vormt vaak de onderliggende drijfveer of context van ongebruikelijke financiële transacties. In dit hoofdstuk wordt daarom afzonderlijk aandacht besteed aan fraude, niet als zelfstandig thema, maar als rode draad die door het werk van FIU-Nederland in 2025 loopt. FIU-Nederland verklaarde in 2025 17.000 transacties verdacht waarbij uit de transactie of analyse een link met fraude naar voren kwam. Achter die transacties gaan duizenden slachtoffers, misbruikte voorzieningen en criminelen schuil die de financiële infrastructuur gebruiken om hun opbrengsten veilig te stellen. Fraude is geen op zichzelf staand delict, maar is altijd onderdeel van andere criminele activiteiten. We zien constructies waarin:

- zorgfraude samenkomt met witwassen;
- derdenbetalingen gecombineerd worden met btw-fraude;
- ondergronds bankieren en online oplichtingsvormen worden gebruikt om geldstromen richting georganiseerde criminaliteit te sturen.

Voor FIU-Nederland betekent dit dat we niet alleen naar losse transacties kijken, maar vooral naar de patronen: welke modi operandi keren terug, welke sectoren worden geraakt, welk type rechtspersonen en tussenpersonen spelen een rol? De volgende paragrafen gaan in op de belangrijkste trends uit 2025, de sectoren en doelgroepen die geraakt worden en de witwasmethoden die samenhangen met fraude. Ook laten we zien hoe de samenwerking met melders en ketenpartners helpt om sneller te handelen, van incident naar inzicht en van inzicht naar interventie.

## Beleggingsfraude: een urgent probleem

FIU-Nederland leverde in 2025 een inhoudelijke bijdrage aan het AFM-rapport ‘Van piramide tot ijsberg: de onzichtbare omvang van beleggingsfraude in Nederland’, in de vorm van een strategische deelanalyse op basis van verdachte transacties met een fraudecomponent.<sup>29</sup> Onze analyse liet zien hoe de opbrengsten van beleggingsfraude via het financiële stelsel worden verplaatst, bijvoorbeeld via buitenlandse rekeningen, cryptotransacties en rekeningen op naam van katvangers. Daarmee vullen de FIU-gegevens het beeld uit toezicht- en slachtoffercijfers aan en geven ze zicht op de georganiseerde en meer professionele lagen van beleggingsfraude die anders moeilijk traceerbaar zijn. Het AFM-onderzoek bevestigt dat de geregistreerde schade slechts het topje van de piramide vormt: waar politie en toezichthouders ongeveer 75 miljoen euro per jaar aan gemelde schade zien, raamt de AFM de werkelijke schade op circa 750 miljoen euro per jaar. De FIU-meldingen onderbouwen dit beeld van een veel grotere, grotendeels onzichtbare ijsberg onder water. De meldingen laten zien dat beleggingsfraude geen marginaal verschijnsel is, maar een urgent en groeiend probleem dat het vertrouwen in financiële markten onder druk zet. Door transacties over beleggingsfraude te analyseren, kan FIU-Nederland ketenpartners helpen om gericht in te grijpen op zowel de aanbieders als de achterliggende geldstromen.

## Hypotheekfraude: verwevenheid met criminele netwerken

Fraude beperkt zich niet tot beleggingsproducten, ook de woningmarkt wordt geraakt. Waar beleggingsfraude spaargeld van consumenten wegsluit, ondermijnt hypotheekfraude zowel de financiële sector als de toegang tot betaalbare en eerlijke huisvesting in Nederland.

In onze analyses zien we dat hypotheekfraude vaak georganiseerd van aard is

en verweven met andere criminele activiteiten. Met behulp van valse stukken worden panden gefinancierd die vervolgens worden ingezet voor criminele doeleinden, zoals het huisvesten van hennepplantages of het gebruiken van woningen als prostitutiepand of het huisvesten van arbeidsmigranten die soms in uitbuitingssituaties zitten. Dat zorgt niet alleen voor overlast en onveiligheid voor buurtbewoners: er ontstaan schijnbaar legitieme vastgoedaankopen die in werkelijkheid onderdeel zijn van zware criminaliteit. Dit maakt dat hypotheekfraude niet als geïsoleerd delict moet worden beschouwd, maar als onderdeel van bredere witwas- en ondermijningsstructuren.

Een terugkerend element in onze analyses zijn zogenoemde onderaanbrengers: tussenpersonen die de hypotheekdossiers begeleiden, ervoor zorgen dat valse documenten in het dossier belanden en sturen op het goedkeuren van de hypotheek. Deze facilitators zijn vaak onzichtbaar in de formele stukken. Hun namen komen niet terug in de dossiers, terwijl zij een cruciale rol spelen in het mogelijk maken van fraude. Bij de analyses bleek ook dat er op dit gebied nog een verbeterslag gemaakt kon worden bij het melden van de ongebruikelijke transacties: beter vastleggen wie welke rol speelt en transacties en signalen zo melden dat sleutelfiguren sneller in beeld komen.

Op basis van deze bevindingen zijn voorstellen gedaan om instellingen dit soort zaken beter te laten melden, onder andere door een nieuwe instructie te ontwikkelen voor melders over hoe zij ook pogingen tot hypotheekfraude kunnen signaleren en melden, iets wat nu nog weinig gebeurt.

De analyses op dit thema zijn doorgezet naar de opsporing, zodat gericht onderzoek kan plaatsvinden naar de betrokken netwerken. Daarnaast is binnen het Financieel Expertise Centrum (FEC), een samenwerkingsverband van o.a. DNB, AFM, Belastingdienst, OM, politie en FIU-Nederland een project uitgevoerd rondom hypotheekfraude dat heeft geleid tot verschillende aanbevelingen. De focus ligt nu op meer samenwerking van betrokkenen in de keten.

<sup>29</sup> <https://www.afm.nl/nl-nl/sector/actueel/2025/dec/pb-beleggingsfraude>

## Vastgoedfraude: een groot witwasrisico

Een onderwerp dat met hypotheekfraude verweven is, is vastgoedfraude. In ons jaaroverzicht 2024 schreven we al dat vastgoed een van de grootste witwasrisico's in Nederland is. Dat blijkt ook uit het National Risk Assessment witwassen en het FATF-rapport over Nederland. Tactische analyses van de FIU-Nederland onderschrijven het beeld uit deze risicobeoordelingen. Het onderwerp is extra actueel: criminelen onttrekken woonruimte aan de markt, wat de schaarste verergert en oneerlijke concurrentie veroorzaakt op de woningmarkt. FIU-Nederland verrichtte in 2025 een uitgebreide strategische verkenning op het onderwerp vastgoedcriminaliteit. Dit leverde een breed overzicht op van modi operandi, met meer inzicht in hoe criminelen mazen in de wet misbruiken en financiële instellingen bewust misleiden.

- **Inzicht 1: Malafide speculatie en exploitatie:** Op basis van onze analyse is onderscheid te maken tussen manieren waarop vastgoed kan worden misbruikt: malafide speculatie en exploitatie. Malafide speculatie draait om vastgoed als witwasvehikel, zoals bij een malafide ABC-transactie met kunstmatige prijsopdrijving door meerdere partijen. Malafide exploitatie zet vastgoed in voor criminele activiteiten, zoals hennepplantages, drugslabs, huisvesting van illegalen of criminele samenkomsten - zoals FIU-Nederland in 2024 al signaleerde. Deze vormen overlappen vaak, wat onderscheid lastig maakt. Illegale en legale activiteiten gaan soms hand in hand, wat een schijn van legitimiteit creëert.

- **Inzicht 2: Financiering en aankoop:** Uit onze analyse komen diverse manieren van financiering van vastgoed naar voren waarbij sprake kan zijn van malafide speculatie.
  - Ongebruikelijke leenconstructies, zoals financiering door vermogende particulieren, buy-to-let of crowdfunding.
  - Georganiseerde hypotheekfraude, waarbij bemiddelaars en facilitators grootschalig fraude faciliteren.
  - Schijnconstructies met contant geld bij aankoop, verbouw of renovatie, vaak met onbekende of illegale herkomst. Daarbij worden soms offshore constructies en andere versluierende buitenlandse financieringsconstructies met bijvoorbeeld buitenlandse rekeningen gebruikt om de herkomst van gelden te maskeren.
  - Gesplitste eigendomsrechten: eigendomsrechten worden gesplitst of meesterclausules worden ingezet om de daadwerkelijk eigenaar of gebruiker van het pand buiten beeld te houden. Daarbij kunnen specifieke rechtspersonen worden ingezet zoals maatschappen, stichting administratiekantoren, commanditaire vennootschappen en buitenlandse entiteiten.

Wat ook opvalt: de verwevenheid met hypotheekfraude, zoals hierboven beschreven. Uit de analyse blijkt dat het vaak in georganiseerd verband gepleegd wordt waarbij een belangrijke rol is weggelegd voor bemiddelaars of partijen die helpen bij het aanvragen van financiering. Deze professionele facilitators helpen actief bij het plegen van grootschalige hypotheekfraude.



## Btw-fraude: oneerlijke concurrentie

Een andere fraudevorm die we structureel tegenkomen in onze analyses op witwassen en terrorismefinanciering, is binnenlandse btw-fraude. Met binnenlandse btw-fraude bedoelen we het bewust indienen van onjuiste omzetbelastingaangiften bij binnenlandse business-to-businesstransacties die betrekking hebben op goederen of diensten. Onze analyses uit 2025 tonen aan dat dit een veelvoorkomend probleem is. Binnenlandse btw-fraude leidt tot forse belastingverliezen, witwassen van criminele contanten en oneerlijke concurrentie voor bonafide ondernemers.

De btw-verantwoordingsverplichtingen voor binnenlandse handelstransacties zijn summier. In een aangifte wordt niet duidelijk aan welke leverancier er betaald wordt, waardoor het recht ontstaat om voorbelasting af te trekken. De huidige beleidsmaatregelen maken het voor de Belastingdienst nagenoeg onmogelijk om dit soort fraudes tijdig te onderkennen en erop te handhaven. Eigenlijk alleen door de combinatie van analyses van ongebruikelijke transacties en fiscale gegevens komen deze fraudes in beeld. Daarom heeft FIU-Nederland in 2025 bij ketenpartners meer aandacht gevraagd voor de grootschalige binnenlandse btw-fraude. Ook deelden wij onze zorgen over deze omvangrijke fraudevorm met de betrokken ministeries.

In veel gevallen is naast btw-fraude en witwassen ook sprake van fraude met vennootschapsbelasting, inkomstenbelasting en loonheffingen. Deze werkwijze wordt bovendien frequent aangetroffen binnen Cash Compensatie Model-structuren, waarin criminele contanten worden omgezet in girale betalingen via valse facturen.

## Betaalfraude

Betaalfraude, zoals bankhelpdesk-, dating- en investeringsfraude is voor alle banken een probleem. FIU-Nederland constateerde echter dat de verschillende meldende banken allen een andere manier van melden hadden. Eind 2024 ontvingen alle melders binnen de meldegroep banken een instructie over het melden van betaalfraude. De instructie richtte zich op het uniform melden van veelvoorkomende fraudetypes in het betalingsverkeer en met name het witwassen van die frauduleus verkregen gelden. Harmonisatie van data over deze fraudetypes is van belang om betere en snellere analyses te kunnen doen. Gedurende 2025 constateerde FIU-Nederland dat het eenduidig melden van oplichting en bankfraude ingewikkelder was dan vooraf voorzien. Het geven van feedback aan de instellingen over de datakwaliteit van de fraudemeldingen kostte meer capaciteit dan verwacht. Daardoor lag de focus in 2025 meer op feedback dan op analyse, wat nu voor 2026 op de agenda staat. De analyses en instructie worden uitgebreid uit naar andere meldegroepen.

In 2025 ontwikkelden we een dashboard voor bankmeldingen over betaalfraude die al wel op correcte wijze bij ons binnenkwamen. De vorm van betaalfraude die het meest bij ons gemeld werd was datingfraude, gevolgd door investeringsfraude en oplichting via verkoopsites als Marktplaats en nepwebsites. Kijken we naar de waarde van de verdachte transacties dan staat investeringsfraude met een VT-waarde van 118 miljard met stip op één. Bankhelpdeskoplichting volgt met ruim 18,6 miljoen.

## Overige fraudevormen

Andere fraudevormen die in 2025 in onze analyses voorbijkwamen zijn onder andere dividend-fraude. Daaraan gerelateerd doen wij onderzoek naar het misbruik van rechtspersonen, turboliquidaties en faillissementsfraude. Rechtspersonen worden ontbonden waarbij schuldeisers worden achtergelaten met onbetaalde rekeningen. In andere gevallen worden opbrengsten tegen zo min mogelijk belasting te gelde gebracht.

Hoewel het zwaartepunt van onze analyses naar fraude met de Noodmaatregel Overbrugging Werkgelegenheid (NOW) in 2024 lag, hebben we in 2025 nog dossiers behandeld ter afronding. De aanvraag van NOW-subsidies in coronatijd had als doel bedrijven de mogelijkheid te geven de personele lasten door te betalen ondanks omzetsdalingen. Het gebruik ervan zou achteraf worden gecheckt. FIU-Nederland constateerde dat er ondernemers waren die kans zagen de gelden te gebruiken voor oneigenlijke doelen: het was een goedkope lening ten behoeve van het eigen bedrijf. Ook waren er ondernemers die, strikt genomen, geen rechten hadden en de gelden gebruikten voor oneigenlijke doelen. Denk hierbij aan het verstrekken van leningen aan derden, de aankoop van vastgoed of de aankoop van dure goederen. De Nederlandse Arbeidsinspectie heeft op dit moment meerdere strafrechtelijke onderzoeken lopen naar aanleiding van onze bevindingen. Ook misbruik van andere subsidies had onze aandacht, zoals fraude met de kennismigrantenregeling.

## Hoofdstuk 3

# Relevante ontwikkelingen en projecten

FIU-Nederland werkt intensief samen met publieke en private partners, op nationaal en internationaal niveau. Altijd met als doel om de integriteit van het financiële stelsel te waarborgen. In dit hoofdstuk leest u over de relevante ontwikkelingen en projecten.



### 3.1 Internationale samenwerking

In 2025 leverde FIU-Nederland een actieve bijdrage aan de Egmont Group: een samenwerkingsverband van 181 FIU's wereldwijd. Op beleidsmatig niveau vervulde Nederland samen met Canada een leidende rol bij de ontwikkeling van het nieuwe Support and Compliance Process binnen de Egmont Group. Deze procedure is een belangrijke stap vooruit in het waarborgen van de kwaliteit en integriteit van het internationale FIU-netwerk. De procedure biedt een gestructureerd kader om FIU's die nog niet voldoen aan de lidmaatschapseisen, zoveel mogelijk te begeleiden en ondersteunen om wél lid te kunnen worden. Tegelijkertijd geeft de procedure ruimte om in ernstige gevallen passende maatregelen te treffen tegen FIU's binnen de Egmont Group, bijvoorbeeld wanneer er sprake is van een afbreukrisico.

Verder erkende de Egmont Group het belang van FIU onafhankelijkheid als randvoorwaarde voor een effectief nationaal anti witwas- en terrorismefinancieringsstelsel. Aan het goedgekeurde voorstel leverde FIU-Nederland een significante bijdrage. In dit voorstel zijn de voorwaarden voor onafhankelijkheid verheven tot formele standaard voor alle leden. Het weerspiegelt onze gezamenlijke inzet om de integriteit en effectiviteit van het wereldwijde FIU-netwerk te waarborgen.

Een belangrijk gezamenlijk resultaat van de Policy and Procedures Working Group (PPWG), voorgezeten door FIU-Nederland, en de Information Exchange Working Group (IEWG), waar FIU-Nederland vicevoorzitter is, is de herziening van de Principles for Information Exchange. Deze principes vormen de internationale standaarden voor informatie-uitwisseling tussen FIU's. De herziening markeert een belangrijke stap naar een nog hechtere en effectievere samenwerking binnen het mondiale FIU netwerk.

Ook in de voorbereiding van het nieuwe Europese pakket namen medewerkers van FIU-Nederland deel aan diverse internationale werkgroepen, bijvoorbeeld in de werkgroep 'Contents and Formats of STRs and TRs' (Suspicious Transaction

Reports and Transaction Reports). Hierin ligt de focus op de technische uitwerking van artikel 69 van de Anti-Money Laundering Regulation (AMLR): over de meldplicht. De werkgroep richt zich op de gestandaardiseerde specificatie van de inhoud en het formaat van ongebruikelijke transactie-meldingen binnen Europa.



## 3.2. Nationale samenwerking

In 2025 bleef FIU-Nederland inzetten op strategische samenwerking binnen de keten. We onderhouden intensief en structureel contact met publieke en private partners, waaronder toezichthouders, meldingsplichtige instellingen en opsporingspartners. In samenwerkingsverbanden als het Financieel Expertise Centrum (FEC), de Infobox Crimineel en Onverklaarbaar Vermogen (iCOV) en het Strategisch Programma Criminele Geldstromen bundelen we signalen en inzichten, duiden we risico's en fenomenen en leveren we input voor beleidsontwikkeling. Deze samenwerkingen versterken de gezamenlijke informatiepositie en dragen bij aan een samenhangende, ketenbrede aanpak van witwassen en terrorismefinanciering. Operationeel wordt intensief samengewerkt met de landelijke en regionale opsporingspartners op geprioriteerde thema's zoals serious organised crime, high tech crime, fraude, corruptie, et cetera. Ook is een initiatief gestart om financial intelligence en criminele inlichtingen beter te combineren.

### Fintell Alliance

Binnen de Fintell Alliance werken analisten van Rabobank, ABN AMRO, ING, Knab, ASN Bank, Triodos Bank en FIU-Nederland op één locatie samen. Zij delen expertise en richten zich op het identificeren, analyseren, onderzoeken en adresseren van kwetsbaarheden in het financiële stelsel die voortkomen uit of samenhangen met misdrijven. De operationele samenwerking vindt plaats binnen de kaders van de Wwft-verplichtingen en -bevoegdheden van de deelnemende partijen. Het afgelopen jaar heeft dit onder andere geresulteerd in de beschreven inzichten op criminele derdenbetalingen, terrorismefinanciering via groothandels en binnenlandse btw-fraude (zie hoofdstuk 2.10). Binnen de samenwerking blijven we voortdurend zoeken naar verdere verbetering van onze werkwijze. Zo zijn we in 2025 meer thematisch gaan werken en werd extra

aandacht besteed aan de ontwikkeling van kennisproducten. Daarnaast worden stappen gezet om waar mogelijk te komen van 'incident naar inzicht'. Dat zijn specifieke analyses waarin wordt gekeken of modi operandi vaker voorkomen binnen het financiële stelsel. Hiermee kan beter worden beoordeeld of er sprake is van een incident of een omvangrijker (systeem)probleem.

### Ketenversterking verdachte transacties

Samen met de politie, het OM en de FIOD werkt FIU-Nederland aan het verbeteren van de kwaliteit en het gebruik van verdacht verklaarde transacties binnen de keten. Ook vergroten we het inzicht in en de kennis over deze transacties bij de ketenpartners. Deze samenwerking is tot stand gekomen naar aanleiding van de onderzoeken van de Algemene Rekenkamer en de Financial Action Taskforce (FATF) en richt zich hoofdzakelijk op het optimaliseren van de interne en onderlinge werkprocessen. In 2025 hebben we vastgesteld dat voortzetting van deze samenwerking noodzakelijk is, omdat de keten en haar processen blijvend aandacht vragen, zeker met het oog op de aankomende veranderingen vanuit het Europese AML-pakket.

In 2025 verbeterde FIU-Nederland de overdracht van dossiers met verdachte transacties (VT-dossiers) aan opsporingspartners. Opsporingsteams ontvangen nu automatisch een bericht wanneer een VT-dossier een relatie heeft met een lopend opsporingsonderzoek. Hiermee kunnen opsporingsteams direct het opsporingsbelang van gerelateerde VT-dossiers afwegen. Via het ingerichte werkproces krijgen we bovendien steeds beter zicht op het gebruik van VT-dossiers door opsporingsdiensten. Deze inzichten sluiten aan bij de toekomstige verplichtingen vanuit het AML-pakket om statistieken te delen over de opvolging die de opsporing geeft aan verdacht verklaarde dossiers.

### 3.3. Wet- en regelgeving

#### Europees anti-witwaspakket: voorbereiding implementatie

In 2025 is de Europese anti-witwasautoriteit (AMLA) operationeel gestart in Frankfurt en begonnen met het opstellen van de richtsnoeren en (technische) standaarden die voortvloeien uit de verordeningen (AMLR en AMLR). Dit gebeurt in werkgroepen waarin AMLA samenwerkt met vertegenwoordigers van nationale toezichthouders en FIU's. Ook FIU-Nederland neemt deel aan diverse werkgroepen. Daarnaast detachert FIU-Nederland vanaf 2026 permanent een medewerker bij AMLA.

In Nederland is het wetsvoorstel geconsulteerd waarin de zesde anti-witwasrichtlijn (AMLD6, (EU) 2024/61640) wordt geïmplementeerd: de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Iwt). Daarin staan de grondslagen, (nieuwe) bevoegdheden en verplichtingen van FIU-Nederland. De belangrijkste nieuwe bevoegdheden zijn de monitoringsbevoegdheid, de attenderbevoegdheid en de opschortingsbevoegdheid.<sup>30</sup> Daarnaast leidt de verordening AMLR, die gelijktijdig in werking treedt, tot aanpassing van de meldplicht. Ook biedt AMLR meer mogelijkheden voor informatie-uitwisseling en samenwerking bij analyses.

Ter voorbereiding op de aankomende wijzigingen heeft FIU-Nederland op verzoek van het ministerie van Justitie en Veiligheid een uitvoeringstoets opgesteld. Daarmee is de impact van het gehele AML pakket op organisatie, mensen, middelen en techniek in kaart gebracht. We concludeerden dat het AML-pakket uitvoerbaar is, maar wel veel zal vragen van onze organisatie en taakuitvoering. Om hier uitvoering aan te geven, is een intern implementatieprogramma gestart. In samenwerking en afstemming met de keten zorgen wij ervoor dat FIU-Nederland per 10 juli 2027 conform de EU-wetgeving opereert en de kansen en veranderingen van het AML-pakket optimaal benut.

#### Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden (WGS)

Begin 2025 is de Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden (WGS) in werking getreden. Deze wet creëert een nieuwe wettelijke grondslag voor deelname van FIU-Nederland aan het Financieel Expertise Centrum (FEC) en de Infobox Crimineel en Onverklaarbaar Vermogen (iCOV).

#### Wet versterking strafrechtelijke aanpak ondermijnende criminaliteit II

Daarnaast is de Wet versterking strafrechtelijke aanpak ondermijnende criminaliteit II aangenomen. Hiermee krijgt FIU-Nederland medio 2026 de bevoegdheid om transacties op te schorten, vooruitlopend op de vergelijkbare bevoegdheid die per 10 juli 2027 uit het Europese anti-witwaspakket zal voortvloeien. Momenteel treffen we intern en samen met betrokken partijen voorbereidingen, zodat deze nieuwe bevoegdheid straks zorgvuldig en effectief ingezet kan worden.

#### Sanctieregimes

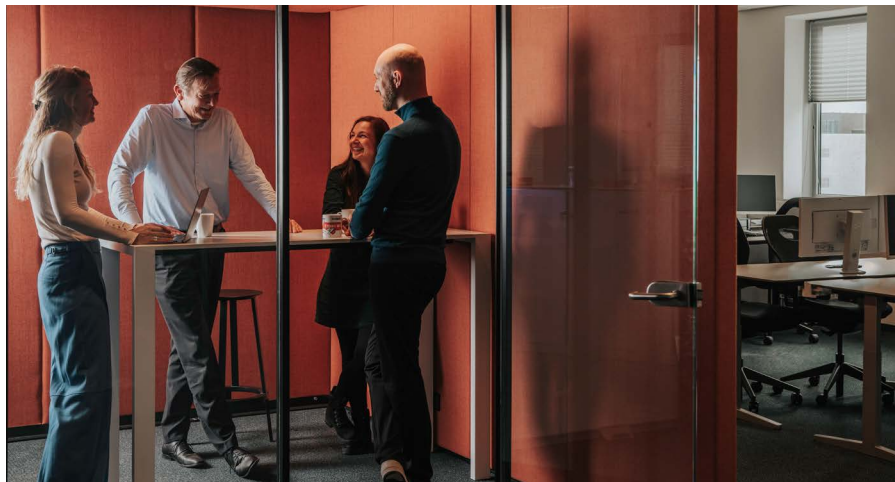
In 2025 traden er vanuit de EU onder meer vier nieuwe sanctiepakketten tegen Rusland in werking. Daarnaast zijn opnieuw beperkende maatregelen tegen Iran ingesteld, in de vorm van aangevulde EU verordeningen. Meldingsplichtige instellingen zoals banken hebben een belangrijke rol in de uitvoering van dergelijke maatregelen. Zo moeten zij op basis van de sanctieregelgeving controleren of hun klanten op sanctielijsten staan. Daarnaast melden zij op grond van de Wwft ongebruikelijke transacties bij de FIU-Nederland, bijvoorbeeld wanneer er vermoedens zijn van samenhang met sanctieomzeiling. De FIU onderzoekt deze meldingen en beoordeelt of sprake is van verdachte transacties. Daarover las u in hoofdstuk 2.8. Gezien het duidelijke raakvlak

<sup>30</sup> <https://www.afm.nl/nl-nl/sector/actueel/2025/dec/pb-beleggingsfraude>

tussen sancties en de Wwft volgt de FIU de snelle ontwikkelingen nauwgezet. Zo kan worden bepaald wat de impact is op onder meer het aantal en de aard van meldingen van ongebruikelijke transacties en het onderzoek daarnaar.

### Wet internationale sanctiemaatregelen (Wis)

Op nationaal niveau wordt momenteel gewerkt aan een modernisering van de Sanctiewet 1977, wat zal resulteren in de Wet internationale sanctiemaatregelen (Wis). Deze wet brengt diverse veranderingen met zich mee in het sanctiedomein, die onder meer impact hebben op meldgroepen als notarissen en accountants, maar ook op onze eigen organisatie. Daarom deden wij in 2025 op verzoek van het Ministerie van Justitie en Veiligheid een analyse naar de impact van de Wis op de FIU-Nederland aan de hand van het conceptwetsvoorstel.



## 3.4 Technologische ontwikkelingen

In 2025 investeerden we intensief in technologische vernieuwing om de operationele slagkracht te versterken. De voornaamste inzet lag op voortzetting van de digitale transitie: het optimaliseren van de informatievoorziening, waarborgen van een toekomstbestendige infrastructuur, verbeteren van de datakwaliteit en meer uniformiteit in Europese gegevensuitwisseling.

### Nieuwe meldformulieren en datakwaliteit

Betere datakwaliteit begint bij het ontvangen van goede meldingen. Wat daarbij helpt zijn op maat gemaakte meldformulieren per meldergroep. Een ontwikkeling waar de FIU-Nederland al langer mee bezig is. In 2025 kwamen deze formulieren beschikbaar voor advocaten en juridisch dienstverleners in Nederland en Caribisch Nederland. Deze formulieren zijn gebruiksvriendelijker en zorgen voor betere datakwaliteit van inkomende meldingen. In 2025 rondde FIU-Nederland een intern datakwaliteitsproject in goAML af, het softwareplatform dat wij gebruiken voor het ontvangen, analyseren en beheren van meldingen. Belangrijke resultaten: verbeterde monitoring van data (verifiëren en verrijken), het toevoegen van zijbronnen en de uitvoerige lijst van transactiesoorten opschonen en daarmee overzichtelijker maken voor melders. Risico's op data-issues bij rekeningen van financiële instellingen zijn gemitigeerd door aparte labelling en controle op rekeningen met twee of meer rekeninghouders, waarborgen die nu structureel in het systeem zitten. We realiseerden een gegevensbeheer-app. Daarmee hebben we één centraal punt waar dit soort risico's zichtbaar worden en op een semi-geautomatiseerde manier afgehandeld worden. Het datakwaliteitsproject ging niet alleen over inkomende meldingen, maar ook over analyse-input en registratie door financieel onderzoekers zelf.

### Voorzitterschap International User Group goAML

Eind 2025 is de FIU-Nederland gekozen als voorzitter van de International User Group van goAML. Dit is de groep van inmiddels 75 FIU's wereldwijd die ook gebruikmaken van goAML. Het is enerzijds een eer en anderzijds een belangrijke verantwoordelijkheid om de belangen van al deze landen te behartigen. Als voorzitter wil de FIU-Nederland inzetten op het opzetten van regionale groepen met gelijkgestemde FIU's vanuit geografische regio's. Voor Europa gaat dit ons veel brengen in het samenwerken met andere FIU's uit de Europese Unie in voorbereiding op het AML-pakket, dat op het gebied van techniek veel gaat vragen. We kunnen daarmee harmoniseren in Europa en hebben een korte en directe lijn met het goAML-team van United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC) om benodigde technische implementaties in te voeren.

## 3.5 Organisatieontwikkeling

In 2025 bracht de FIU-Nederland de organisatie verder in lijn met de formatie (128,5 fte) op basis van eerder toegekende middelen. Op 31 december 2025 bedroeg de operationele bezetting 114 fte, exclusief externe inhuur van 10 fte. De groei is met name zichtbaar binnen het bedrijfsbureau, dat is ingericht om bedrijfsvoeringstaken te versterken.

Bij de ontwikkeling van de organisatie is nadrukkelijk vooruitgekeken naar de nieuwe AML wet- en regelgeving die vanaf 2026 aanzienlijke impact zal hebben op de FIU-Nederland. Met het oog hierop is ingezet op een stevig en toekomstbestendig organisatorisch fundament. Naast de uitbreiding van het aantal fte's is aandacht besteed aan verdere professionalisering van processen, sturing en werkwijzen. Ook is er gewerkt aan meer transparantie, een betere meetbaarheid en het effectiever inzetten van capaciteit en middelen. Tegelijkertijd investeerden we in het verhogen van de kwaliteit van onze analyses en onderzoeken. Hiermee wordt de wendbaarheid en uitvoeringskracht van de organisatie versterkt en dragen we eraan bij dat de FIU-Nederland ook bij toenemende complexiteit en veranderende eisen haar taken duurzaam en met hoge kwaliteit kan blijven uitvoeren.

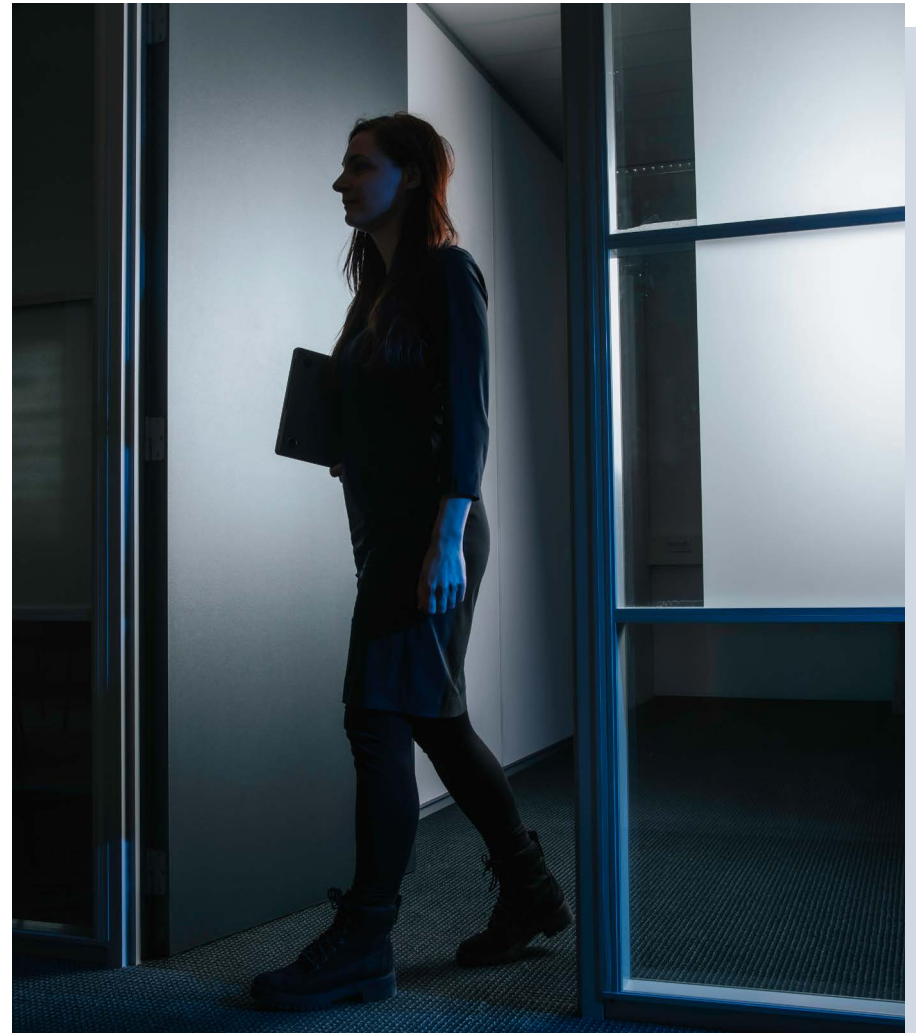
De Chief Information Security Officer a.i. (CISO) van FIU-Nederland richtte in 2025 het risicomanagement verder in binnen de organisatie. Er zijn awareness-sessies verzorgd over informatiebeveiliging en er is geadviseerd over diverse informatiebeveiligingsvraagstukken. Op basis daarvan zijn er passende beveiligingsmaatregelen geïmplementeerd.

## Ontwikkeling compliance-functie

Sinds eind 2025 beschikt FIU-Nederland over een compliance officer. We zijn begonnen met een inventarisatie van de huidige interne processen en de bijbehorende risico's. Ook zijn we gestart met uitvoeren van interne controles, die in 2026 verder worden uitgebreid. Daarnaast adviseert de compliance officer over de toepassing van de Europese AI Act binnen de FIU-Nederland en draagt hij bij aan de implementatie van het nieuwe Europese AML-pakket.

## Talentontwikkeling

Tot slot investeert FIU-Nederland structureel in talentontwikkeling via het talentenprogramma. Dit biedt studenten waardevolle praktijkervaring en kennisontwikkeling binnen de FIU-Nederland, met als doel instroom van nieuw talent. In dit kader zijn in 2025 drie scripties succesvol afgerond.



# Nawoord

Wanneer u dit jaaroverzicht sluit, staan wij als FIU-Nederland midden in de voorbereiding op het nieuwe Europese anti-witwasraamwerk. De invoering van het Europese pakket zal de manier waarop wij als domein samenwerken ingrijpend veranderen. Het vraagt dat wij onze organisatie verder klaarstomen, processen aanpassen en onze analyses blijven doorontwikkelen, zodat we vanaf de eerste dag effectief kunnen opereren in het nieuwe stelsel.

In die transitie staat één overtuiging centraal: het bestrijden van witwassen, onderliggende criminaliteit en terrorismefinanciering kunnen we niet alleen. Het is nadrukkelijk een gezamenlijke opgave. Meldingsplichtige instellingen, toezichthouders, opsporings-, inlichtingen- en veiligheidsdiensten, beleidsmakers en internationale partners: ieder levert een eigen, onmisbare bijdrage. De kracht zit in het samenbrengen van al die informatiebronnen en expertise.

Dat gebeurt nu al binnen de publiek-private samenwerking in de Fintell Alliance.

Door onze informatieposities samen te brengen, ontstaat het grotere plaatje. Criminele derdenbetalingen, binnenlandse btw-fraude en het misbruik van rechtspersonen zijn geen op zichzelf staande fenomenen maar knooppunten in bredere criminele structuren. In vrijwel al onze analyses zien we de georganiseerdheid van netwerken, faciliterende dienstverleners en uiteenlopende fraudevormen terugkomen. Dat onderstreept hoe verweven deze criminaliteit is met de reguliere economie, maar ook wat een (groot) verschil we kunnen maken als we signalen tijdig herkennen en delen.

De output loont voor alle betrokkenen. Bij de opsporing leidt die tot goede interventies, zowel strafrechtelijke als alternatieve. Melders gebruiken de inzichten om hun eigen processen te verbeteren. En gezamenlijk vergroten we onze kennispositie.

Onze slogan ‘Samen zien we meer’ is daarom geen holle frase, maar de kern van hoe wij ons werk begrijpen. Wij beschikken over unieke financiële inlichtingen, onze partners over operationele slagkracht, toezichtsinstrumenten of beleidsruimte. Pas als we die werelden met elkaar verbinden, ontstaat het volledige beeld dat nodig is om criminele structuren daadwerkelijk

te verstoren. Dat geldt binnen Nederland, maar net zo goed in de Europese en internationale samenwerking waar FIU-Nederland onderdeel van uitmaakt.

Als nieuw hoofd van FIU-Nederland zie ik het als mijn opdracht om die samenwerking verder te verdiepen en te verbreden. Dat betekent blijven investeren in vertrouwen en kennisdeling, maar ook in innovatie: betere data-analyse, slimme inzet van technologie en een heldere terugkoppeling richting onze partners.

Ik wil alle partners, publiek én privaat, bedanken voor de inspanningen in 2025. Uw meldingen, analyses, onderzoeken, toezicht en beleidskeuzes vormen samen de ruggengraat van de integriteit van ons financiële stelsel. De uitdagingen worden de komende jaren niet kleiner. Maar als ik kijk naar wat we samen hebben neergezet, heb ik vertrouwen dat we ook in het nieuwe Europese kader onze rol krachtig kunnen blijven vervullen. Samen zien we meer en samen komen we verder.

**Lisette Heerze**

Waarnemend Hoofd FIU-Nederland

Bijlage 1

# De cijfers



**Tabel 7: Aantal meldingen per meldergroep in 2025**

| Meldergroep                                    | 2023      | 2024      | 2025      | Waarvan subjectief |
|------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|--------------------|
| Aanbieders kansspelen op afstand               | 28.775    | 30.553    | 9.828     | 57%                |
| Aanbieders van bewaarportemonnees <sup>1</sup> | 27.087    | 116.788   | 93.814    | 9%                 |
| Accountant                                     | 3.195     | 3.388     | 3.810     | 98%                |
| Advocaat                                       | 22        | 24        | 43        | 98%                |
| Bank                                           | 672.085   | 534.103   | 630.461   | 89%                |
| Belastingdienst                                | 0         | 0         | 0         | n.v.t.             |
| Belastingadviseur                              | 356       | 338       | 279       | 92%                |
| Beleggingsinstelling                           | 139       | 125       | 67        | 100%               |
| Beleggingsonderneming                          | 70        | 168       | 512       | 92%                |
| Bemiddelaar in levensverzekeringen             | 0         | 0         | 0         | n.v.t.             |
| Bemiddelaar bij koop/verkoop <sup>2</sup>      | n.v.t.    | 116       | 118       | 95%                |
| Betaaldienstagent                              | 2         | 0         | 0         | n.v.t.             |
| Betaaldienstverlener                           | 150.075   | 163.363   | 210.275   | 56%                |
| Betaaldienstverlener - PSP                     | 1.010.385 | 1.416.103 | 1.386.790 | 11%                |
| Crypto-Asset Service Provider <sup>1</sup>     | n.v.t.    | n.v.t.    | 8.332     | 100%               |
| Domicilieverlener                              | 31        | 112       | 126       | 99%                |
| Douane                                         | 4.193     | 4.935     | 5.586     | 6%                 |
| Elektronischgeldinstelling                     | 6.158     | 7.034     | 22.496    | 97%                |
| Foreign Intelligence                           | 183.491   | 191.099   | 146.545   | 100%               |
| Handelaar - Antiquiteiten <sup>3</sup>         | 3         | n.v.t.    | n.v.t.    | n.v.t.             |
| Handelaar - Edelstenen <sup>3</sup>            | 838       | n.v.t.    | n.v.t.    | n.v.t.             |
| Handelaar - Goederen overig <sup>3</sup>       | 559       | n.v.t.    | n.v.t.    | n.v.t.             |
| Handelaar - Kunstvoorwerpen <sup>3</sup>       | 207       | n.v.t.    | n.v.t.    | n.v.t.             |
| Handelaar - Vaartuigen <sup>3</sup>            | 32        | n.v.t.    | n.v.t.    | n.v.t.             |

Tabel loopt door op de volgende pagina

**Tabel 7:** Aantal meldingen per meldergroep in 2025

| Meldergroep                                 | 2023             | 2024             | 2025             | Waarvan subjectief |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Handelaar - Voertuigen <sup>3</sup>         | 3.316            | n.v.t.           | n.v.t.           | n.v.t.             |
| Inst. Coll. Belegging en Effecten           | 2                | 1                | 3                | 100%               |
| Juridisch Dienstverlener                    | 6                | 6                | 11               | 55%                |
| Koper/verkoper goederen <sup>2</sup>        | n.v.t.           | 4.437            | 3.728            | 39%                |
| Koper/verkoper kunst <sup>2</sup>           | n.v.t.           | 25               | 6                | 0%                 |
| Levensverzekeraar                           | 15               | 20               | 29               | 100%               |
| Makelaar onroerend goed                     | 354              | 155              | 115              | 93%                |
| Niet Bank - Bedrijfsadvisering              | 0                | 0                | 4                | 100%               |
| Niet Bank - Creditcards                     | 10.771           | 421.189          | 191.008          | 93%                |
| Niet Bank - Interbankmarkten                | 22               | 0                | 0                | n.v.t.             |
| Niet Bank - Leasing                         | 26               | 87               | 389              | 99%                |
| Niet Bank - Verstrekken leningen            | 438              | 422              | 601              | 69%                |
| Notaris                                     | 1.051            | 998              | 1.052            | 97%                |
| Overheid - overig                           | 0                | 0                | 0                | n.v.t.             |
| Pandhuis                                    | 197              | 292              | 443              | 12%                |
| Speelcasino                                 | 9.781            | 9.143            | 10.057           | 20%                |
| Taxateur                                    | 2                | 6                | 2                | 100%               |
| Toeziachter                                 | 29               | 19               | 27               | 100%               |
| Trustkantoor                                | 71               | 39               | 281              | 99%                |
| Verhuurder van safes                        | 76               | 92               | 72               | 100%               |
| Wisseldiensten virtuele valuta <sup>1</sup> | 219.566          | 578.312          | 327.826          | 7%                 |
| Wisselinstelling                            | 741              | 881              | 636              | 49%                |
| <b>Totaal</b>                               | <b>2.334.167</b> | <b>3.484.373</b> | <b>3.055.362</b> | <b>40%</b>         |

<sup>1</sup> Vanwege nieuwe regelgeving onder MiCAR moesten aanbieders van wisseldiensten en betaalportemonnees een vergunning aanvragen als Crypto Asset Service Provider (CASP) om actief te mogen blijven als cryptodienstverlener in Nederland. In 2025 gold een overgangsregime, waardoor sommige partijen in het begin van het jaar nog rapporteerden als aanbieder van bewaar portemonnee of wisseldienst en later in het jaar als CASP-vergunninghouder.

<sup>2</sup> Per 2024 zijn de meldergroepen rondom goederen opgesplitst in bemiddelaars, koper/verkopers van goederen en kopers/verkopers van kunstvoorwerpen. Dit is gedaan om ze in lijn te brengen met de Wwft.

<sup>3</sup> Deze meldergroep werd gehanteerd in jaaroverzichten voor 2024 en is per 2024 ondergebracht in de betreffende meldergroep bemiddelaars, koper/verkopers van goederen of kopers/verkopers van kunstvoorwerpen.

**Tabel 8:** Aantal instellingen waarvan minimaal één melding is ontvangen

| Meldergroep                                    | 2023   | 2024   | 2025   |
|------------------------------------------------|--------|--------|--------|
| Aanbieders kansspelen op afstand               | 21     | 24     | 27     |
| Aanbieders van bewaarportemonnees <sup>1</sup> | 7      | 6      | 8      |
| Accountant                                     | 423    | 450    | 510    |
| Advocaat                                       | 11     | 17     | 12     |
| Bank                                           | 55     | 54     | 52     |
| Belastingadviseur                              | 98     | 115    | 112    |
| Beleggingsinstelling                           | 15     | 17     | 15     |
| Beleggingsonderneming                          | 12     | 8      | 18     |
| Bemiddelaars bij koop/verkoop <sup>2</sup>     | n.v.t. | 4      | 6      |
| Bemiddelaar in levensverzekeringen             | 2      | 0      | 0      |
| Betaaldienstverlener                           | 13     | 11     | 9      |
| Betaaldienstverlener - PSP                     | 35     | 35     | 36     |
| Crypto-Asset Service Provider <sup>1</sup>     | n.v.t. | n.v.t. | 8      |
| Domicilieverlener                              | 6      | 11     | 11     |
| Douane                                         | 1      | 1      | 1      |
| Elektronischgeldinstelling                     | 11     | 13     | 14     |
| Foreign Intelligence                           | 47     | 48     | 52     |
| Handelaar - Antiquiteiten <sup>3</sup>         | 1      | n.v.t. | n.v.t. |
| Handelaar - Edelstenen <sup>3</sup>            | 41     | n.v.t. | n.v.t. |
| Handelaar - Goederen overig <sup>3</sup>       | 84     | n.v.t. | n.v.t. |
| Handelaar - Kunstvoorwerpen <sup>3</sup>       | 6      | n.v.t. | n.v.t. |
| Handelaar - Vaartuigen <sup>3</sup>            | 13     | n.v.t. | n.v.t. |

| Meldergroep                                 | 2023         | 2024         | 2025         |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Handelaar - Voertuigen <sup>3</sup>         | 555          | n.v.t.       | n.v.t.       |
| Inst. Coll. Belegging en Effecten           | 1            | 1            | 1            |
| Juridisch Dienstverlener                    | 5            | 4            | 8            |
| Koper/verkoper goederen <sup>2</sup>        | n.v.t.       | 605          | 484          |
| Koper/verkoper kunstvoorwerpen <sup>2</sup> | n.v.t.       | 8            | 2            |
| Levensverzekeraar                           | 4            | 4            | 4            |
| Makelaar onroerend goed                     | 73           | 74           | 45           |
| Niet Bank - Bedrijfsadvisering              | 0            | 0            | 1            |
| Niet Bank - Creditcards                     | 3            | 3            | 3            |
| Niet Bank - Interbankmarkten                | 1            | 0            | 0            |
| Niet Bank - Leasing                         | 6            | 4            | 7            |
| Niet Bank - Verstrekken leningen            | 20           | 24           | 24           |
| Notaris                                     | 320          | 271          | 251          |
| Pandhuis                                    | 4            | 4            | 4            |
| Speelcasino                                 | 1            | 1            | 1            |
| Taxateur                                    | 2            | 3            | 2            |
| Toezichthouder                              | 4            | 2            | 3            |
| Trustkantoor                                | 19           | 16           | 16           |
| Verhuurder van safes                        | 2            | 1            | 1            |
| Wisseldiensten virtuele valuta <sup>1</sup> | 30           | 30           | 28           |
| Wisselinstelling                            | 3            | 2            | 3            |
| <b>Totaal</b>                               | <b>1.955</b> | <b>1.871</b> | <b>1.779</b> |

<sup>1</sup> Vanwege nieuwe regelgeving onder MiCAR moesten aanbieders van wisseldiensten en betaalportemonnees een vergunning aanvragen als CASP om actief te mogen blijven als cryptodienstverlener in Nederland. In 2025 gold een overgangsregime, waardoor sommige partijen in het begin van het jaar nog rapporteerden als aanbieder van bewaar portemonnee of wisseldienst en later in het jaar als CASP-vergunninghouder.

<sup>2</sup> Per 2024 zijn de meldergroepen rondom goederen opgesplitst in bemiddelaars, koper/verkopers van goederen en kopers/verkopers van kunstvoorwerpen. Dit is gedaan om ze in lijn te brengen met de Wwft.

<sup>3</sup> Deze meldergroep werd gehanteerd in jaaroverzichten voor 2024 en is per 2024 ondergebracht in de betreffende meldergroep bemiddelaars, koper/verkopers van goederen of kopers/verkopers van kunstvoorwerpen.

Tabel 9: Aantal VTs per meldergroep

| Meldergroep                                    | 2023    | 2024   | 2025   |
|------------------------------------------------|---------|--------|--------|
| Aanbieders kansspelen op afstand               | 3.560   | 3.641  | 1.137  |
| Aanbieders van bewaarportemonnees <sup>1</sup> | 2.798   | 3.735  | 919    |
| Accountant                                     | 967     | 671    | 558    |
| Advocaat                                       | 13      | 12     | 33     |
| Bank                                           | 122.744 | 65.391 | 58.013 |
| Belastingadviseur                              | 144     | 118    | 45     |
| Belastingdienst                                | 0       | 1      | 0      |
| Beleggingsinstelling                           | 19      | 27     | 38     |
| Beleggingsonderneming                          | 2       | 2      | 78     |
| Bemiddelaars bij koop/verkoop <sup>2</sup>     | n.v.t.  | 6      | 9      |
| Bemiddelaar levensverzekeringen                | 0       | 1      | 0      |
| Betaaldienstverlener                           | 17.385  | 10.733 | 8.958  |
| Betaaldienstverlener - PSP                     | 18.166  | 15.817 | 8.744  |
| Crypto-Asset Service Provider <sup>1</sup>     | n.v.t.  | n.v.t. | 90     |
| Domicilieverlener                              | 7       | 9      | 28     |
| Douane                                         | 584     | 277    | 208    |
| Elektronischgeldinstelling                     | 109     | 259    | 544    |
| Foreign Intelligence                           | 351     | 457    | 1.345  |
| Juridisch Dienstverlener                       | 0       | 4      | 3      |
| Handelaar - Antiquiteiten <sup>3</sup>         | 0       | n.v.t. | n.v.t. |
| Handelaar - Edelstenen <sup>3</sup>            | 83      | n.v.t. | n.v.t. |
| Handelaar - Goederen overig <sup>3</sup>       | 40      | n.v.t. | n.v.t. |

| Meldergroep                                 | 2023           | 2024           | 2025          |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| Handelaar - Kunstvoorwerpen <sup>3</sup>    | 21             | n.v.t.         | n.v.t.        |
| Handelaar - Vaartuigen <sup>3</sup>         | 3              | n.v.t.         | n.v.t.        |
| Handelaar - Voertuigen <sup>3</sup>         | 275            | n.v.t.         | n.v.t.        |
| Koper/verkoper goederen <sup>2</sup>        | n.v.t.         | 364            | 233           |
| Koper/verkoper kunstvoorwerpen <sup>2</sup> | n.v.t.         | 19             | 0             |
| Levensverzekeraar                           | 12             | 9              | 11            |
| Makelaar onroerend goed                     | 29             | 12             | 13            |
| Niet Bank - Creditcards                     | 1.027          | 1.659          | 1.252         |
| Niet Bank - Interbankmarkten                | 3              | 0              | 0             |
| Niet Bank - Leasing                         | 14             | 24             | 35            |
| Niet Bank - Verstrekken leningen            | 153            | 211            | 137           |
| Notaris                                     | 374            | 324            | 308           |
| Overheid - overig                           | 1              | 0              | 0             |
| Pandhuis                                    | 35             | 40             | 36            |
| Speelcasino                                 | 774            | 837            | 415           |
| Taxateur                                    | 1              | 4              | 0             |
| Toezichthouder                              | 32             | 15             | 20            |
| Trustkantoor                                | 19             | 17             | 193           |
| Verhuurder van safes                        | 56             | 65             | 52            |
| Wisseldiensten virtuele valuta <sup>1</sup> | 10.713         | 13.568         | 8.549         |
| Wisselinstelling                            | 64             | 79             | 39            |
| <b>Totaal</b>                               | <b>180.578</b> | <b>118.408</b> | <b>92.043</b> |

<sup>1</sup> Vanwege nieuwe regelgeving onder MiCAR moesten aanbieders van wisseldiensten en betaalportemonnees een vergunning aanvragen als CASP om actief te mogen blijven als cryptodienstverlener in Nederland. In 2025 gold een overgangsregime, waardoor sommige partijen in het begin van het jaar nog rapporteerden als aanbieder van bewaar portemonnee of wisseldienst en later in het jaar als CASP-vergunninghouder.

<sup>2</sup> Per 2024 zijn de meldergroepen rondom goederen opgesplitst in bemiddelaars, koper/verkopers van goederen en kopers/verkopers van kunstvoorwerpen. Dit is gedaan om ze in lijn te brengen met de Wwft.

<sup>3</sup> Deze meldergroep werd gehanteerd in jaaroverzichten voor 2024 en is per 2024 ondergebracht in de betreffende meldergroep bemiddelaars, koper/verkopers van goederen of kopers/verkopers van kunstvoorwerpen.

**Tabel 10:** Aantal VT's per soort transactie

| Soort transactie    | Aantal        | Aandeel (%) |
|---------------------|---------------|-------------|
| Girale transactie   | 56.574        | 61%         |
| Overig              | 16.728        | 18%         |
| Money transfer      | 10.823        | 12%         |
| Contante transactie | 7.918         | 9%          |
| <b>Overig</b>       | <b>92.043</b> |             |

**Tabel 11:** Aantal en aandeel bedrag verdachte transacties (uitgevoerd) in 2025\*

| Bedrag                       | Aantal transacties | Aandeel transacties (%) | Bedrag in €            | Aandeel bedrag (%) |
|------------------------------|--------------------|-------------------------|------------------------|--------------------|
| < €10.000                    | 57.439             | 66%                     | 78.630.721             | 1%                 |
| €10.000 tot €100.000         | 23.371             | 27%                     | 803.441.409            | 8%                 |
| €100.000 tot €1.000.000      | 5.783              | 7%                      | 1.620.011.538          | 16%                |
| €1.000.000 tot €10.000.000   | 911                | 1%                      | 2.453.568.347          | 25%                |
| €10.000.000 tot €100.000.000 | 108                | 0%                      | 2.867.233.376          | 29%                |
| > €100.000.000               | 11                 | 0%                      | 2.053.984.202          | 21%                |
| <b>Totaal</b>                | <b>87.623</b>      |                         | <b>€ 9.876.869.593</b> |                    |

*\*Dit betreft alleen uitgevoerde transacties. Voorgenomen transacties zijn buiten beschouwing gelaten.*

**Tabel 12:** Ingekomen FIU-verzoeken opgedeeld per opsporingsdienst

| Politie                              |            | Overige opsporingsdiensten                 |            |
|--------------------------------------|------------|--------------------------------------------|------------|
| Politie Eenheid Noord-Nederland      | 78         | FIOD                                       | 203        |
| Politie Eenheid Zeeland-West-Brabant | 70         | Koninklijke Marechaussee                   | 98         |
| Politie Eenheid Oost-Nederland       | 65         | Nederlandse Arbeidsinspectie               | 31         |
| Politie Landelijke Eenheid           | 54         | Inspectie Leefomgeving & Transport-IOD     | 29         |
| Politie Eenheid Midden-Nederland     | 50         | Rijksrecherche                             | 13         |
| Politie Eenheid Amsterdam            | 49         | Korps Politie Caribisch Nederland          | 10         |
| Politie Eenheid Den Haag             | 47         | Nederlandse Voedsel en Warenautoriteit-IOD | 8          |
| Politie Eenheid Rotterdam            | 38         | OM arrondissementsparket                   | 7          |
| Politie Eenheid Oost-Brabant         | 34         | OM Functioneel Parket                      | 7          |
| Politie Eenheid Noord-Holland        | 26         | Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd         | 2          |
| Politie Eenheid Limburg              | 21         | Sociale Recherche                          | 2          |
| <b>Totaal</b>                        | <b>532</b> | OM Landelijk Parket                        | 2          |
|                                      |            | Recherche Samenwerkingsteam                | 1          |
|                                      |            | <b>Totaal</b>                              | <b>413</b> |

*Bijlage 2*

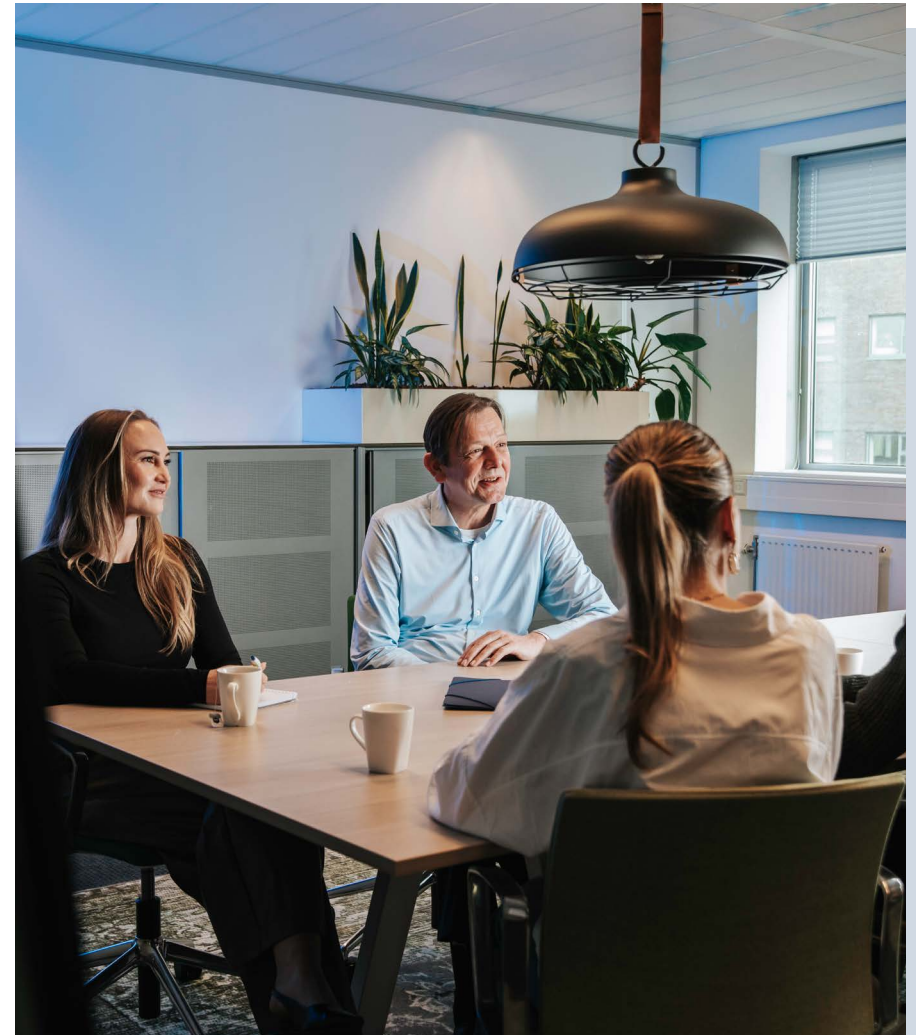
# ***De organisatie***



## Taken en doelen

De wettelijke taak van de FIU-Nederland is vastgelegd in artikel 13 van de Wwft. Dit betreft het ontvangen, registreren, bewerken en analyseren van ongebruikelijke transactiegegevens, om te bepalen of deze gegevens van belang kunnen zijn voor het voorkomen en opsporen van witwassen, onderliggende delicten en terrorismefinanciering. Als dat het geval is, worden deze ongebruikelijke transacties verdacht verklaard en vervolgens verstrekt aan de diverse (bijzondere) opsporingsdiensten en inlichtingen- en veiligheidsdiensten. Daarnaast richt de FIU-Nederland zich - zoals vereist in artikel 13 van de Wwft - op daarmee samenhangende taken. Denk daarbij aan het geven van voorlichting aan publieke en private partners en het doen van onderzoek naar ontwikkelingen in witwassen en terrorismefinanciering. Voor dit takenpakket had de FIU-Nederland in 2025 een budget van 17,6 miljoen euro en beschikking over een formatieve capaciteit van 128,5 fte. Binnen het takenpakket van de FIU-Nederland zijn zes strategische doelen geformuleerd voor de periode 2021-2025:

- **Voorlichten en onderzoeken:** De FIU-Nederland blijft inzetten op het versterken en verbreden van de voorlichtingstaak. Een betere feedbackloop krijgt hierin specifiek aandacht de komende periode, om zo de kwaliteit van meldingen te vergroten. Naast operationele en tactische analyse gaan wij verder inzetten op strategische analyse en delen wij proactief trends en fenomenen die voor netwerkpartners niet zichtbaar zijn.
- **Samenwerken:** Alleen gezamenlijk met onze partners is de FIU-Nederland in staat om witwassen, onderliggende delicten en terrorismefinanciering te voorkomen en te bestrijden. Wij concentreren ons op samenwerkingsvormen die onze kerntaak versterken in binnen- en buitenland. We nemen hierin een leidende rol en experimenteren met nieuwe samenwerkingsvormen.



- **Digitaliseren:** De FIU-Nederland omarmt en benut technologie om ongebruikelijke transacties slim en effectief te verwerken en onze analyses steeds verder te ontwikkelen. Door focus op datakwaliteit en digitalisering creëren wij meer capaciteit voor kwalitatief onderzoek en zetten we de volgende stap in het verder verbeteren van de waarde van onze output. Door processen te automatiseren vergroten we bovendien het werkplezier van onze medewerkers.
- **Prioriteren:** We maken bewuste keuzes in wat we wel en niet doen. Dit met het oog op de groei van het aantal ongebruikelijke transacties, onze bijdrage binnen diverse samenwerkingsverbanden en de beschikbare capaciteit. We hanteren hierbij een risicogebaseerde focus.
- **Op de kaart zetten:** Het belang en de mogelijkheden van financial intelligence en de unieke rol van de FIU-Nederland zijn nog onvoldoende bekend. We zetten ons daarom in om de waarde en potentie van de Wwft en financial intelligence beter op de kaart te zetten bij stakeholders.
- **Groeien en ontwikkelen:** De FIU-Nederland groeit, in alle opzichten. Dit vraagt het nodige van onze organisatie. Wij zetten daarom specifiek in op de ontwikkeling van huidige en toekomstige medewerkers, het harmoniseren van bestaande processen en het ontwikkelen van nieuwe manieren van werken.

## Werkwijze

De FIU-Nederland is op basis van de Wwft aangewezen als de entiteit waar ongebruikelijke transacties gemeld moeten worden, zoals beschreven in artikel 16 van de Wwft. Artikel 1a van de Wwft benoemt de 29 verschillende meldergroepen waarop deze meldingsplicht van toepassing is. De gemelde ongebruikelijke transacties worden vervolgens geanalyseerd om te bepalen of er voldoende grond is om deze verdacht te verklaren. Transacties die door het hoofd van de FIU-Nederland verdacht zijn verklaard, worden ter beschikking gesteld aan de diverse (bijzondere) opsporings-, inlichtingen- en veiligheidsdiensten.

## Positionering

Formeel maakt de FIU-Nederland onderdeel uit van de rechtspersoon Staat der Nederlanden. Beheersmatig is ze ondergebracht bij de Nationale Politie als een zelfstandige, operationeel onafhankelijke entiteit. Door (onder)mandatering beschikt het hoofd van de FIU-Nederland over de vereiste bevoegdheden ten aanzien van personeel en middelen, waarmee de zelfstandigheid en operationele onafhankelijkheid van de organisatie zijn gewaarborgd. De beleidslijn loopt rechtstreeks van de minister van Justitie en Veiligheid naar het hoofd van de FIU-Nederland. De beheersmatige lijn loopt via de korpschef van de Nationale Politie naar het hoofd van de FIU-Nederland.



## Colofon

**Uitgave:** FIU-Nederland  
Postbus 10638  
2501 HP Den Haag

**Redactie:** FIU-Nederland

**[www.fiu-nederland.nl](http://www.fiu-nederland.nl)**

Zoetermeer, juni 2026 Copyright © FIU-Nederland

Behoudens de door de wet gestelde uitzonderingen, alsmede behoudens voor zover in deze uitgave nadrukkelijk anders is aangegeven, mag niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar worden gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen, of op enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de FIU-Nederland. Aan de totstandkoming van deze uitgave is de uiterste zorg besteed. Voor informatie die nochtans onvolledig of onjuist is opgenomen, aanvaarden de auteur(s), redactie en de FIU-Nederland geen aansprakelijkheid. Voor eventuele verbeteringen van de opgenomen gegevens houden zij zich gaarne aanbevolen.