



Directoraat-Generaal
Ondermijning
Turfmarkt 147
2511 DP Den Haag
Postbus 20301
2500 EH Den Haag

Datum
3 juni 2026

Bijlage(n)
2

nota

Aanbieding jaaroverzicht 2025 Financial Intelligence Unit-
Nederland (FIU-Nederland)

1. Aanleiding

Op grond van artikel 13, aanhef en onder i van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) wordt het jaaroverzicht door de Financial Intelligence Unit- Nederland (hierna: FIU-Nederland) aan u aangeboden en ter kennisname toegestuurd aan de Minister van Financiën. In de memorie van toelichting bij deze wet staat aangegeven dat het jaaroverzicht vervolgens door u wordt aangeboden aan de Tweede Kamer.

2. Geadviseerd besluit

Met deze nota wordt aan u het Jaaroverzicht 2025 van de FIU-Nederland aangeboden en wordt u gevraagd akkoord te gaan met verzending hiervan met bijgesloten aanbiedingsbrief aan de Tweede Kamer. Wat betreft de exacte datum van verzending van de brief vindt nadere afstemming plaats tussen DGO, DBO, DCOM en FIU-Nederland.

3. Kernpunten

Naast de aanbieding van het jaaroverzicht (bijlage 1) wordt u gevraagd om akkoord te gaan met het opnemen van de volgende aandachtspunten in de aanbiedingsbrief aan de Tweede Kamer:

- In 2025 ontving FIU-Nederland ruim 3 miljoen ongebruikelijke transacties, wat een daling van bijna een half miljoen meldingen betreft ten opzichte van 2024 (zie toelichting);
- Er is een daling in het aantal verdacht verklaarde transacties van 118.408 in 2024 naar 92.043 in 2025 op te merken (zie toelichting);
- Tot slot wordt aangegeven dat in de aankomende periode de FIU-Nederland zal blijven inzetten op technologische ontwikkeling en een sterke keten van publieke en private partners, zowel nationaal als internationaal.

4. Toelichting

De daling in het aantal ongebruikelijke transacties van 3.5 miljoen in 2024 naar ruim 3 miljoen in 2025 wordt grotendeels verklaard door een forse daling in het aantal creditcardtransacties. Deze daling betreft een normalisering, gezien het aantal meldingen in 2024 uitzonderlijk hoog was door de aanwijzing van de toezichthouder om vormen van fraude te melden (ook met terugwerkende kracht). Bovendien is het aantal meldingen door cryptodienstverleners aanzienlijk gedaald door het in werking treden van de MiCAR (Markets in Crypto-Assets Regulation)

wetgeving. Verder is ook het aantal meldingen van aanbieders van kansspelen op afstand gedaald door het verlagen van de netto-stortingslimieten in 2024.

Directoraat-Generaal
Ondermijning

Het aantal meldingen in andere sectoren is juist gestegen, zoals onder de elektronische geldinstellingen. Een elektronisch geldinstelling is een financiële onderneming die virtuele IBAN's en elektronisch geld uitgeeft. Eén elektronische geldinstelling is in 2025 hard gegroeid en dat marktaandeel zorgt voor extra meldingen.

Datum
3 juni 2026

Er is ook een toename van 96.358 meldingen door de banken op te merken in 2025. De reden daarvoor is dat een aantal banken hun diensten in Nederland heeft uitgebreid. Daarnaast melden banken verdenkingen van fraude steeds vaker op transactieniveau, waar dit voor witwassen meer samengesteld wordt gemeld. Het melden van losse transacties leidt tot een toename van het aantal meldingen. Zowel het melden van losse transacties als het melden van samengestelde transacties is toegestaan. De meldergroep 'niet-bank leasing' laat tot slot een stijging in meldingen zien doordat één specifieke melder een grote fraudezaak rapporteerde, bestaande uit ruim 350 transacties.

In 2025 zijn er 92.043 verdachte transacties in 15.068 dossiers gedeeld met de relevante opsporings-, inlichtingen- en veiligheidsdiensten in binnen- en buitenland.

Bovendien is de FIU-Nederland als organisatie in 2025 verder gegroeid. De FIU-Nederland heeft in 2022 structurele middelen toegekend gekregen vanuit de gelden die beschikbaar zijn gesteld voor de aanpak van georganiseerde, ondermijnende criminaliteit. Dit is ingezet ten behoeve van het verder verstevigen van het fundament van de organisatie, waaronder personele capaciteit en investeringen in technologie.

4.1 Afstemming

Het jaaroverzicht 2025 is opgesteld door de FIU-Nederland. De aanbiedingsbrief is opgesteld door DGO en afgestemd met de FIU-Nederland, politie, de NCTV en het Ministerie van Financiën.

4.2 Communicatie

Nadat u kennis hebt genomen van het jaaroverzicht, zal het jaaroverzicht 2025 aan de Tweede Kamer worden verzonden. Op dat moment zal het jaaroverzicht ook op de FIU-website worden gepubliceerd. Dit laatste zal met een persbericht gepaard gaan. De inhoud daarvan wordt afgestemd met de Directie Communicatie van JenV.

5. Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

De persoonsgegevens van de ambtenaren zijn niet openbaar ter bescherming van de persoonlijke levenssfeer.