



Cel voor Financiële Informatieverwerking

***Activiteitenverslag
2025***

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

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

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

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

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

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

⁶ VSSE (2025) Intelligence Rapport



INHOUDSOPGAVE

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



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

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

Veel leesplezier toegewenst.

Philippe de KOSTER
Voorzitter van de CFI

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



II. SAMENSTELLING VAN DE CFI

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

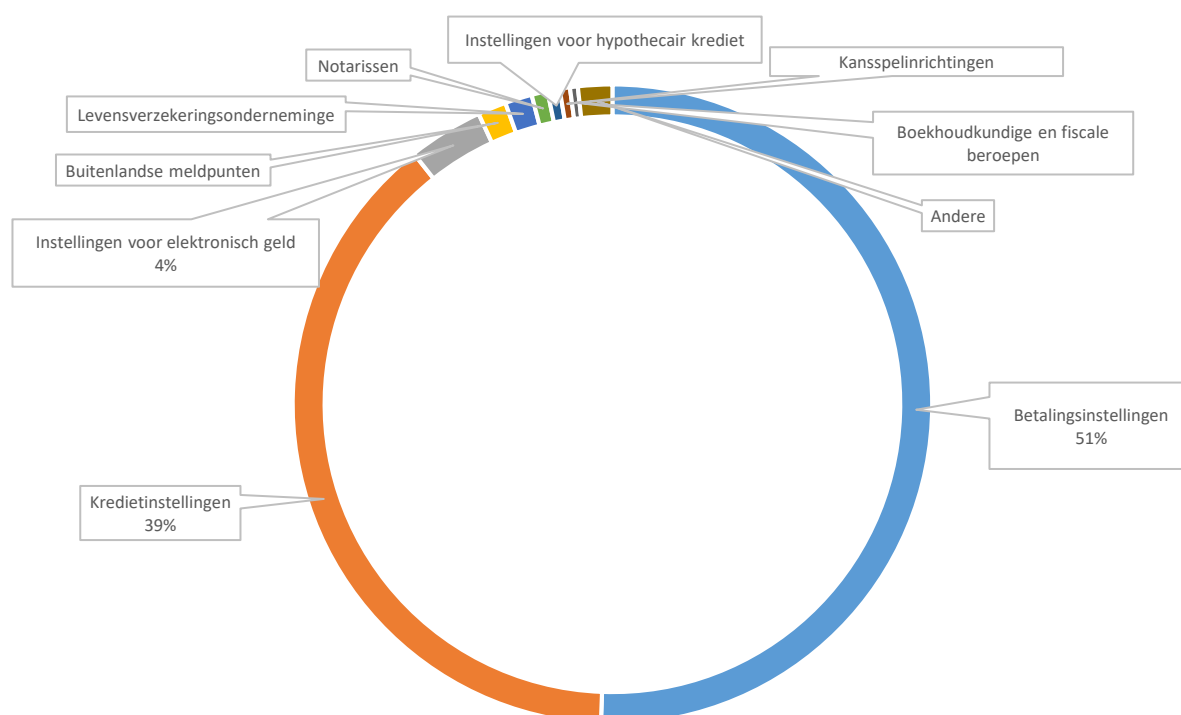
III. HET JAAR 2025 IN ENKELE CIJFERS

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

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

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

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



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

