



nota

Aanbieding jaaroverzicht 2024 Financial Intelligence Unit-Nederland (FIU-Nederland)

**Directoraat-Generaal
Ondermijning**

Turfmarkt 147
2511 DP Den Haag
Postbus 20301
2500 EH Den Haag
www.rijksoverheid.nl/jenv

Datum
27 mei 2025

Onze referentie
6444181

Bijlage(n)

1. Jaaroverzicht 2024 FIU-NL
2. Tabellen met cijfers bij het Jaaroverzicht 2024 FIU-NL
3. Aanbiedingsbrief jaaroverzicht 2024 FIU-NL

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 2024 van de FIU-Nederland aangeboden en wordt u gevraagd akkoord te gaan met verzending hiervan met bijgesloten aanbiedingsbrief (bijlage 3) 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:

- De forse stijging van het aantal meldingen van ongebruikelijke transacties door poortwachters naar bijna 3,5 miljoen in 2024 (zie toelichting);
- De daling in het aantal verdacht verklaarde transacties (zie toelichting);
- De daling van de waarde van de verdacht verklaarde transacties van ruim 25 miljard euro in 2023 naar ruim 17 miljard euro in 2024 (zie toelichting);
- U wordt geadviseerd om de structurele toekenning van DGO-gelden aan de FIU-Nederland te benoemen in de aanbiedingsbrief. De FIU-organisatie is hierdoor in staat om zich verder te blijven ontwikkelen en in te kunnen spelen op relevante trends en ontwikkelingen. In 2024 stond het verder verstevigen van het bestaande fundament van de organisatie centraal.
- Daarnaast wordt u geadviseerd om de technologische investeringen door de FIU-Nederland te benoemen. Met name het verder bevorderen van de datakwaliteit is een hoge prioriteit voor de FIU-Nederland.
- Binnen het Traject Ketenvesterking verdachte transacties is in 2024 een belangrijke mijlpaal bereikt. Dit traject ziet op het versterken van de effectiviteit van de meldketen: namelijk het meer inzicht krijgen in het gebruik van verdachte transacties door de (bijzondere)

opsporingsdiensten. De bereikte mijlpaal in 2024 is dat de opsporingsdiensten voor elk verdacht verklaarde transactie-dossier (dit waren 16.306 dossiers) een ontvanger in positie hebben. Zo kan het opsporingsbelang van ieder dossier nog beter worden beoordeeld. Daarbij is er binnen dit traject ook aandacht voor de feedbackloop, namelijk het vergroten van de mogelijkheden om inzichten vanuit het gebruik van de ongebruikelijke en verdachte transacties terug te koppelen aan de meldingsplichtige instellingen. Dit helpt de meldingsplichtige instellingen, waaronder banken, met het effectiever vormgeven van hun poortwachtersfunctie.

- Tot slot wordt aangegeven dat in de aankomende periode de FIU-Nederland zal blijven inzetten op technologische ontwikkeling, betere internationale samenwerking en een sterke keten van publieke en private partners.

**Directoraat-Generaal
Ondermijning**

Datum
27 mei 2025

Onze referentie
6444181

4. Toelichting

In 2024 is het aantal gemelde ongebruikelijke transacties verder gestegen naar bijna 3,5 miljoen, ten opzichte van 2,3 miljoen gemelde ongebruikelijke transacties in 2023. Deze stijging is te verklaren door een toename in het aantal meldingen door drie meldersgroepen, namelijk payment services providers, cryptoexchanges en creditcardmaatschappijen.

In het geval van de payment services providers wordt de stijging van het aantal meldingen met name veroorzaakt doordat deze (internationaal opererende) sector enorm aan het groeien is, en daarmee ook het aantal transacties dat in deze sector wordt verwerkt. Voor de stijging in meldingen door cryptoexchanges geldt dat dit een nog relatief nieuwe melder groep betreft (sinds 2021) en dat ook deze sector aan het groeien is. Daarnaast spelen de prijsstijgingen ook een rol. Vanwege objectieve indicatoren (bij het voldoen aan een dergelijke indicator moet er altijd een ongebruikelijke transactie gemeld worden) leiden hogere crypto-prijzen tot meer meldingen. Deze sector meldde dan ook 95% van de ongebruikelijke transacties op basis van een objectieve indicator. De stijging in meldingen door de creditcardmaatschappijen wordt veroorzaakt doordat de toezichthouder de opdracht gaf om *alle* vormen van fraude, ook met terugwerkende kracht, te melden bij de FIU-Nederland. Hiervan is 97% gemeld op basis van de subjectieve indicator. Deze enorme stijging kent één duidelijke oorzaak. De ongebruikelijke transacties vanuit deze meldersgroep zijn dus voor een groot deel fraude-gerelateerde transacties die vóór 2024 zijn uitgevoerd, maar pas in 2024 gemeld zijn.

Er zijn 118.408 transacties als verdacht verklaard in 2024, wat een daling betreft ten opzichte van 2023 toen er 180.578 transacties als verdacht werden verklaard. De FIU-Nederland geeft aan in het jaaroverzicht dat deze daling in verdacht verklaarde transacties wordt veroorzaakt doordat er in 2023 sprake was van een uitzonderlijke situatie met één dossier met daarin meer dan vijftigduizend transacties.

De daling van de totale waarde van de verdacht verklaarde transacties met ruim 7 miljard euro wordt verklaard door de daling van het aantal verdachte transacties die in het voorgaande jaar een uitzonderlijk hoge waarde hadden.

Bovendien is de FIU-Nederland als organisatie in 2024 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 organisaties, waaronder personele capaciteit en investeringen in technologie. De FIU-Nederland is uitgebreid van 63 fte in 2019 naar 109 fte in 2024.

**Directoraat-Generaal
Ondermijning**

Datum
27 mei 2025

Onze referentie
6444181

Uit het jaaroverzicht 2024 blijkt verder dat de FIU-Nederland heeft ingezet op het verbeteren van de datakwaliteit, onder meer door het ontwikkelen van op maat gemaakte meldformulieren voor specifieke meldersgroepen. Dit helpt de analyse van ongebruikelijke transacties nog verder te bevorderen.

4.1. Afstemming

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

4.2 Communicatie

Nadat u kennis hebt genomen van het jaaroverzicht, zal het jaaroverzicht 2024 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 en naar verwachting zal de primeur van het jaaroverzicht 2024 aan het Financieel Dagblad worden aangeboden. Daarin zal de link met de recente halfjaarbrieven ondermijning worden gelegd, en wat daarin is opgenomen over de inzet op criminele geldstromen.

5. Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

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

-

Bijlagen:

U treft de volgende bijlagen aan:

Bijlage 1: Jaaroverzicht 2024 FIU-Nederland

Bijlage 2: Tabellen bij het jaaroverzicht 2024 FIU-Nederland

Bijlage 3: Concept-aanbiedingsbrief van het Jaaroverzicht 2024 van u aan de Tweede Kamer