



Generale Thesaurie

Directie Financiële Markten
AFD IBI

Korte Voorhout 7
2511 CW 'S-GRAVENHAGE
POSTBUS 20201
2500 EE 'S-GRAVENHAGE

Datum

13 juni 2025

Ons kenmerk

2025-0000168296

Uw kenmerk

verslag

Plenaire vergadering Financial Action Task Force (FATF)
Juni 2025

Vergaderdatum

12 tot en met 13 juni 2025

Vergaderplaats

Raad van Europa, Straatsburg

Aanwezig

Vertegenwoordigers van het ministerie van Financiën,
het ministerie van Justitie en Veiligheid, de
Nederlandsche Bank, de Autoriteit Financiële Markten,
en het Openbaar Ministerie.

Deze plenaire vergadering was de derde onder het tweejarig voorzitterschap van Mexico en vond plaats in Straatsburg. Omdat de eerste evaluatie van de vijfde ronde (Letland) besproken werd, vond de vergadering gezamenlijk plaats met de Europese zusterorganisatie MONEYVAL.

Schorsing van de Russische Federatie als lid van de FATF

Op 24 februari 2023 heeft de plenaire vergadering van de FATF besloten om de Russische Federatie te schorsen als lid van de FATF en heeft de FATF een verklaring uitgebracht over de Russische oorlogshandelingen in Oekraïne. In februari 2024 heeft de FATF een nieuwe verklaring naar buiten gebracht.¹ Op de afgelopen plenaire vergadering is deze schorsing wederom in stand gelaten. De FATF zal de situatie monitoren en elke plenaire vergadering nagaan of er gronden zijn om de schorsing op te heffen of te wijzigen. Ondertussen blijft het land gebonden aan de FATF-standaarden en dient het aan zijn financiële verplichtingen te blijven voldoen. De Russische Federatie blijft wel lid van de regionale zusterorganisatie Eurasian Group on Combating Money Laundering (EAG).

Monitoring van naleving van de FATF-standaarden

Wederzijdse evaluatie van Letland

De FATF en MONEYVAL hebben de bespreking van de wederzijdse evaluatie van Letland afgerond. Door middel van peer reviews is beoordeeld of de wet- en regelgeving van het land technisch voldoen aan de FATF-standaarden en in

¹ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfgeneral/fatf-statement-russian-federation-feb-2024.html>

hoeverre dit stelsel effectief is in het beschermen van de integriteit van het financiële systeem. Het evaluatierapport van het land zal naar verwachting in het vierde kwartaal worden gepubliceerd. Deze evaluatie was de eerste evaluatie van de vijfde ronde van evaluaties. Waar de vierde ronde 10 jaar in beslag nam (als gevolg van COVID heeft de ronde in werkelijkheid 12 jaar geduurd), gaat de vijfde ronde 6 jaar duren. De vijfde ronde zal zich nog meer richten op de evaluatie van de effectiviteit van het gevoerde beleid. De FATF zal naar verwachting de Nederlandse evaluatie van de vijfde ronde in 2030 bespreken.

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten
AFD IBI

Datum
13 juni 2025

Ons kenmerk
2025-0000168296

Jurisdicties met verhoogde risico's

De FATF publiceert twee lijsten waarop landen en jurisdicties staan met strategische tekortkomingen in hun nationale beleid ter voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering. De eerste lijst betreft de zogeheten "hoog risicolanden onderhevig aan een oproep tot tegenmaatregelen". Deze lijst wordt vaak aangeduid als de "zwarte lijst". De lijst bevat jurisdicties die geen betrokkenheid tonen om verbeteringen door te voeren of onvoldoende voortgang hebben geboekt in het terugdringen van hun strategische tekortkomingen en die een bedreiging kunnen vormen voor het internationale financiële systeem.² Noord-Korea en Iran staan al geruime tijd op deze lijst. Er geldt een oproep aan alle landen om effectieve tegenmaatregelen te nemen tegen deze twee landen.

Myanmar staat sinds oktober 2022 op de zwarte lijst, omdat het land een gebrek aan voortgang laat zien bij het uitvoeren van zijn verbeterplan. De FATF roept daarom alle landen ter wereld op om verscherpt cliëntenonderzoek te doen bij transacties van en naar Myanmar, in lijn met de bijbehorende risico's. De FATF meldt daarbij wel expliciet dat deze verscherpte maatregelen niet ten koste mogen gaan van humanitaire geldstromen, financiering van legitieme NGO's en particuliere geldtransfers.

De tweede lijst die de FATF publiceert is getiteld "Jurisdicties onder verscherpt toezicht".³ Deze lijst wordt vaak aangeduid als de "grijze lijst". De lijst bevat landen die strategische tekortkomingen hebben in hun nationale regimes ter voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, maar die gecommiteerd zijn om deze tekortkomingen aan te pakken. In de laatste plenaire vergadering is besloten dat Bolivia en de Britse Maagdeneilanden worden toegevoegd aan de grijze lijst. Kroatië, Mali en Tanzania zijn van de lijst afgehaald. In totaal staan sinds juni 2025 vierentwintig landen op deze lijst.⁴ De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten verwijzen op hun website na elke plenaire vergadering naar de meest recente lijsten. Op diezelfde websites wordt toegelicht welke (aanvullende) maatregelen Nederlandse financiële instellingen dienen te nemen in het kader van de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) om het

² <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-june-2025.html>

³ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/increased-monitoring-june-2025.html>

⁴ Algerije, Angola, Bolivia, Britse Maagdeneilanden, Bulgarije, Burkina Faso, Democratische Republiek Congo, Haïti, Ivoorkust, Jemen, Kameroen, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Mozambique, Namibië, Nepal, Nigeria, Syrië, Venezuela, Vietnam, Zuid-Afrika en Zuid-Soedan.

verhoogde risico ten aanzien van relaties met ingezetenen van deze landen en het uitvoeren van transacties van of naar deze landen te mitigeren.

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten
AFD IBI

Strategische initiatieven

Herziening standaard betalingsverkeer

De plenaire vergadering heeft ingestemd met de hernieuwde standaard voor het betalingsverkeer. De nieuwe standaard is gepubliceerd⁵ en wordt vanaf 2030 van kracht. De aanpassingen aan de standaard geven extra handvatten voor de opsporing van misdrijven en de uitvoering van sanctiescreening door meer duidelijkheid te scheppen over wie geld verzendt en ontvangt bij grensoverschrijdende betalingen boven de 1000 USD/EUR.

Door de eisen voor de informatie die betalingen dient te vergezellen te harmoniseren, wordt de efficiëntie van grensoverschrijdende betalingen verhoogd. Daarnaast zorgen nieuwe eisen rond het gebruik van technologie om fraude en fouten te voorkomen voor een betere bescherming van klanten. De hernieuwde standaard is tweemaal publiek geconsulteerd.

Datum
13 juni 2025

Ons kenmerk
2025-0000168296

Leidraad standaard toegang tot het betalingsverkeer en de risicogebaseerde aanpak

Na de recente herziening van de standaard voor financiële inclusie en de risicogebaseerde aanpak heeft de plenaire vergadering ingestemd met de leidraad voor deze standaard. De leidraad is inmiddels gepubliceerd.⁶

De leidraad bevat onder meer praktische voorbeelden van hoe eenvoudig cliëntonderzoek toe te passen bij laag-risicosituaties en hoe *de-risking* te voorkomen. Ook heeft de plenaire vergadering besloten deze standaard en leidraad, en daarmee de focus op de risicogebaseerde aanpak, te toetsen bij toekomstige wederzijdse evaluaties.

Procedures voorkomen misbruik FATF-standaarden

De plenaire vergadering heeft ingestemd met procedures die negatieve gevolgen voor NGO's en het maatschappelijk middenveld, als gevolg van misbruik van de FATF-standaarden, voorkomen. De FATF kan eventuele verkeerde toepassing van de standaarden met negatieve gevolgen voor onder meer NGO's onderzoeken en zo nodig aanpakken.

De publicatie van diverse rapporten over illegale geldstromen

- De FATF publiceert een rapport over complexe vormen van proliferatiefinanciering en manieren waarop VN-sancties worden ontweken. Het conceptrapport is publiekelijk geconsulteerd. Het rapport⁷ kan autoriteiten en de private sector helpen om hun verplichtingen na te komen ter voorkoming van de financiering en verspreiding van massavernietigingswapens.
- De plenaire vergadering heeft ingestemd met de publicatie van een uitgebreide wereldwijde beoordeling van terrorismefinancieringsrisico's.

⁵ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/update-Recommendation-16-payment-transparency-june-2025.html>

⁶ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/update-standards-promote-financial-conclusion-feb-2025.html>

⁷ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Financingofproliferation/complex-proliferation-financing-sanction-evasion-schemes.html>

Het rapport geeft een overzicht hoe terroristen vanuit heel de wereld financiële middelen verwerven, verplaatsen, bewaren en uitgeven⁸. Ook schetst het rapport de verwachte trends op dit gebied voor de komende drie tot vijf jaar.

- De FATF publiceert een overzicht van hoe en in welke mate jurisdicties invulling geven aan de implementatie van de FATF-standaard op het gebied van cryptoactiva.⁹

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten
AFD IBI

Datum
13 juni 2025

Ons kenmerk
2025-0000168296

⁸ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfgeneral/combat-terrorist-financing.html>

⁹ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/targeted-update-virtual-assets-vasps-2025.html>