



verslag

Plenaire vergadering Financial Action Task Force (FATF)
oktober 2025

Generale Thesaurie

Directie Financiële Markten
AFD IBI

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

Datum

17 november 2025

Onze referentie

2025-0000542531

Vergaderdatum en - tijd	22-24 oktober 2025
Vergaderplaats	Parijs
Aanwezig	Vertegenwoordigers van het ministerie van Financiën, het ministerie van Justitie en Veiligheid, de Nederlandsche Bank, de Autoriteit Financiële Markten, het Openbaar Ministerie en de Financial Intelligence Unit.

Deze plenaire vergadering was de vierde onder het tweejarig voorzitterschap van Mexico en vond plaats in Parijs. De behandeling van de eerste twee evaluaties van Maleisië en België onder de nieuwe vijfde ronde vormde een belangrijke mijlpaal. De evaluatie van Nederland is voorzien in de periode 2029-2030.

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 Maleisië en België

De FATF heeft de bespreking van de wederzijdse evaluaties van Argentinië en Oman afgerond. Door middel van peer reviews is beoordeeld of de wet- en regelgeving van de landen technisch voldoen aan de FATF-standaarden en in hoeverre dit stelsel effectief is in het beschermen van de integriteit van het financiële systeem. Dit waren de eerste wederzijdse evaluaties onder vijfde ronde.

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

Waar in de vierde ronde de juiste implementatie van de standaarden centraal stond, richt de vijfde ronde zich vooral op de effectiviteit van het door het geëvalueerde land gevoerde beleid. De evaluatierapporten van beide landen zullen naar verwachting in december worden gepubliceerd.

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten
AFD IBI

Datum
17 november 2025

Onze referentie
2025-0000542531

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 die onvoldoende voortgang hebben geboekt in het terugdringen van hun strategische tekortkomingen en die daardoor een bedreiging kunnen vormen voor het internationale financiële systeem. 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. Bij de afgelopen vergadering is er een hernieuwde oproep gedaan tot tegenmaatregelen betreffend Iran.²

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 niet-gouvernementele organisaties (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 Burkina Faso, Mozambique, Nigeria en Zuid-Afrika van de lijst worden afgehaald. Er zijn geen nieuwe landen op de lijst gezet. In totaal staan sinds oktober 2025 twintig 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). Het gaat hierbij om het verhoogde risico ten aanzien van relaties met ingezetenen van deze landen en het uitvoeren van transacties van of naar deze landen te mitigeren.

Strategische initiatieven

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

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

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

Nieuwe leidraad voor het afpakken van crimineel vermogen

Tijdens de plenaire vergadering is een nieuwe leidraad aangenomen om landen te helpen bij het implementeren van de recent aangepaste FATF-standaarden over beslag op en het afpakken van crimineel vermogen. De standaarden geven landen handvatten om crimineel vermogen op te sporen en in beslag te nemen. De leidraad bevat praktijkvoorbeelden en handvatten met als doel om het terugvorderen van crimineel vermogen wereldwijd te bevorderen. De leidraad is in november gepubliceerd.⁵

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten
AFD IBI

Datum
17 november 2025

Onze referentie
2025-0000542531

Een onderzoek naar misbruik van AI en andere nieuwe technologieën

Tijdens de vergadering is goedkeuring gegeven voor een onderzoek naar misbruik van generatieve AI, autonome AI-systemen en andere nieuwe technologieën. Aanleiding hiervoor is een eerder onderzoek dat waarschuwt dat criminelen AI en andere technologieën kunnen misbruiken om hun illegale activiteiten te vergemakkelijken, bijvoorbeeld door *deepfakes* te gebruiken voor cyberfraude. In het komende onderzoek zullen een aantal casussen worden behandeld die de publieke en private sector kunnen gebruiken bij het ontwikkelen van waarborgen om verantwoord gebruik van AI te verzekeren en misbruik te voorkomen.

Het betrekken van het wereldwijde netwerk

In het kader van een initiatief van het Mexicaanse voorzitterschap nemen twee gastlanden, die lid zijn van een regionale zusterorganisatie, deel aan besprekingen in de werkgroepen en de plenaire vergadering van de FATF. Dit initiatief is in lijn met de strategische prioriteit om landen uit het wereldwijde netwerk meer te betrekken. Deze plenaire vergadering schoven Jamaica en Nigeria voor het eerste aan als gastlanden. Kenia neemt sinds februari 2025 deel als gastland. Zij zijn voor één jaar uitgenodigd om te participeren in dit initiatief. De gastlanden verkrijgen geen stemrecht.

⁵ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/asset-recovery-guidance-best-practices-2025.html>