

The background is a solid blue color with a complex, abstract pattern of white lines. These lines form a dense, interconnected network of geometric shapes, including squares, rectangles, and irregular polygons, creating a sense of depth and complexity. The pattern is centered and fills most of the page.

# ICOV

## Jaarverslag

2025

Het jaarverslag 2025

Het jaar 2025 stond voor iCOV in het teken van een belangrijke verandering: de invoering van de Wet Gegevensverwerking door Samenwerkingsverbanden (WGS). De WGS biedt nieuwe ruimte voor het versterken van het datafundament van het samenwerkingsverband, voor het verder verbeteren van de bestaande producten en het ontwikkelen van nieuwe productvarianten. Daarmee wordt de impact van de iCOV producten naar de toekomst toe verder vergroot.

Halverwege het jaar kreeg het samenwerkingsverband helaas te maken met een tijdelijke stillegging van de dataverwerkingen als gevolg van de ICT-inbreuk bij het OM. Dit heeft mede bijgedragen aan de daling in het aantal aanvragen dat zichtbaar is in de productiecijfers van iCOV over 2025. Ondanks alle hindernissen zijn in 2025 goede stappen gezet in de ontwikkeling van de databasis en de producten van iCOV. Daarnaast is werk gemaakt van de bevordering van een effectief gebruik van de rapportages binnen de leden en zijn eerste stappen gezet in de ontwikkeling van een methode om de outcome van dat gebruik te gaan meten.

## Algemeen



### 1. Invoering WGS en toetreding AFM

Per 1 maart 2025 is de WGS officieel in werking getreden en sindsdien vormt deze wet het juridische fundament onder de werkzaamheden van iCOV. In 2025 is intensief gewerkt aan het operationaliseren van de WGS binnen alle onderdelen van de organisatie. Dit betrof onder meer het aanpassen van bestaande processen, het actualiseren van juridische documenten en het borgen van transparantie en verantwoordingsverplichtingen. Het aanvraagportaal is in overeenstemming gebracht met de eisen uit het Besluit Gegevensverwerking door Samenwerkingsverbanden (BGS), zodat vanaf 1 maart 2025 alle aanvragen geregistreerd worden zoals wettelijk vastgelegd. Daarnaast

is onder andere veel aandacht besteed aan het informeren van de burger via aanpassingen op de internetpagina van iCOV en het privacystatement.

In samenhang met de inwerkingtreding van de WGS is de Autoriteit Financiële Markten (AFM) toegetreden als nieuwe deelnemer aan iCOV.

## Productie en productontwikkeling



### 2. Introductie iCOV Rapportage Relaties – Concern (iRR-C)

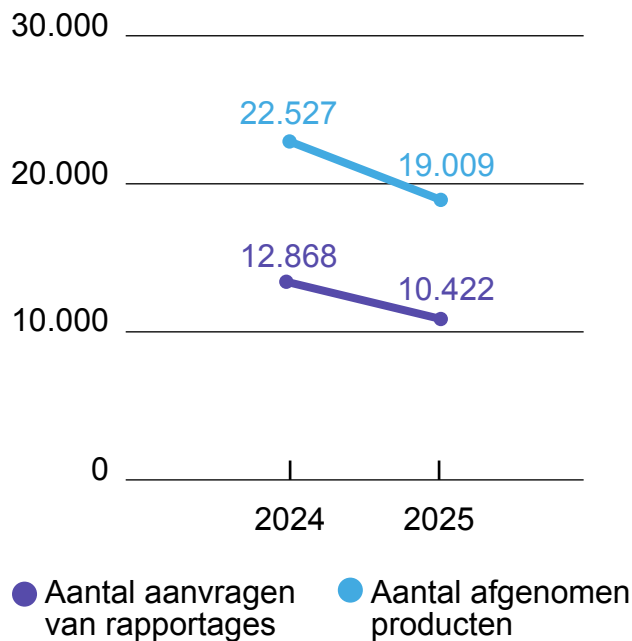
Op 17 juni 2025 werd, tijdens een live webinar een speciale vorm van de iRR gepresenteerd: de iRR-Concern. De iRR-C is een variant van de iRR die de leden van iCOV ondersteunt bij het snel doorgronden van complexe ondernemingsstructuren. Concernstructuren en combinaties van rechtspersonen worden regelmatig gebruikt om geldstromen en uiteindelijk belanghebbenden aan het zicht van opsporing en toezicht te onttrekken. De iRR-C biedt een visuele, hiërarchische weergave van aandelenrelaties en geeft per rechtspersoon een financieel overzicht. Sinds medio juni wordt het product afgenomen door leden.

### 3. Productie

Ten opzichte van het voorgaande jaar laat 2025 een daling zien in het aantal aanvragen. Dit kwam in 2025 uit op 10.422 aanvragen, tegen 12.868 in 2024. Ook het aantal aangevraagde producten nam af en bedroeg 19.009 in 2025, ten opzichte van 22.527 in het voorgaande jaar<sup>1</sup>. De daling in het aantal aanvragen is mede toe te schrijven aan de tijdelijke stillegging van de dienstverlening als gevolg van de ICT inbreuk bij het Openbaar Ministerie. Door deze stillegging konden gedurende enkele maanden geen aanvragen gedaan worden. De uitlevering van iRR's liep nog meer vertraging op door de opgelopen werkvoorraad. Daarnaast waren meerdere deelnemers terughoudend met het doen van aanvragen als gevolg van de aangescherpte aanvraagvoorwaarden in het BGS.

<sup>1</sup>Per aanvraag kunnen meerdere producten aangevraagd worden

Positief is dat in de tweede helft van 2025 al 122 iRR-C aanvragen werden ingediend. Dat product voorziet dus duidelijk in een behoefte onder de accounthouders.



#### 4. Keuzemogelijkheden in de iRVI

De WGS introduceert een beginselplicht voor alle leden om data te delen. Nog niet alle leden doen dat. In 2025 is het meerjarige proces gestart om daar verandering in te brengen. In eerste instantie gaat daarbij de aandacht uit naar data over cryptovermogen, vermogen in het buitenland en opgelegde boetes of sancties aan bedrijven en personen. Het toevoegen van meer data aan een rapportage kan ervoor zorgen dat er een completer en zelfs nieuw beeld ontstaat. Het is echter ook mogelijk dat de ontvanger dan data ontvangt die niet noodzakelijk en proportioneel zijn gezien zijn taken en bevoegdheden. In dit licht zijn in 2025 keuzemogelijkheden ingebouwd in de iRVI. Aanvragers kunnen nu zelf bepalen welke informatie zij nodig hebben voor hun onderzoek. Door het aanvinken van de relevante rubrieken in het aanvraagportaal kan gericht informatie worden opgevraagd, passend bij de aard en fase van het onderzoek.

#### 5. Toevoeging Sanctie-informatie CJIB

Een mooie eerste stap in het toevoegen van extra data is de levering van data over openstaande vorderingen door het CJIB. In 2025 is dat juridisch, inhoudelijk en organisatorisch voorbereid. Na toetsing door

de Rechtmatigheidsadviescommissie heeft het Opdrachtgeversoverleg in december besloten deze informatie als keuzemogelijkheid op te nemen in de iRVI.

#### 6. Crypto-aanwijzer

In mei 2025 is, na toetsing door de Rechtmatigheidsadviescommissie, ook de eerste versie van de zogenaamde “crypto-aanwijzer” toegevoegd aan de iRVI. Deze - eveneens optionele - toevoeging geeft aan of er verdachte transacties met cryptovaluta zijn gemeld in relatie tot het subject of diens relaties. Aanvragers zonder grondslag voor het gebruik van FIU-data zien deze aanwijzer niet.

#### 7. Verkenning Financiële Vingerafdruk

In 2025 heeft iCOV samen met het OM, de Belastingdienst, de Politie, de KMar en de FIOD verkend of de aanpak “Financiële Vingerafdruk” kan worden ondersteund met iCOV producten. Deze onderzoeksmethode is ontwikkeld door de Politie Noord-Nederland ter ondersteuning van onderzoeksteams bij het onderzoeken van witwasverdenkingen bij drugsgelateerde gronddelicten. De verkenning heeft geleid tot een nadere duiding in het aanvraagportaal van iCOV over de reikwijdte van iCOV rapportages. Daarbij is expliciet opgenomen dat in iCOV producten uitsluitend transacties worden verwerkt die door de FIU-Nederland reeds verdacht zijn verklaard. Ongebruikelijke transacties die nog niet als verdacht zijn aangemerkt maken geen onderdeel uit van de rapportages van iCOV. In het aanvraagportaal adviseert iCOV aanvragers om, voorafgaand aan het opvragen van een iCOV rapportage, eerst een FIU-verzoek (FIU-2 of FIU3-verzoek) in te dienen bij de FIU-Nederland. Op basis van een dergelijk verzoek kan FIU-Nederland nagaan of de betreffende (rechts)personen voorkomen in de database met ongebruikelijke transacties en kunnen deze, in dien van toepassing, alsnog verdacht worden verklaard. Zo ontvangt de aanvrager van de iCOV rapportage de meest actuele stand van zaken.

Tot slot is in 2025 onderzoek uitgevoerd om te komen tot een samenvattend vermogensoverzicht in de iRVI. Dit overzicht biedt in een oogopslag de belangrijkste financiële gegevens van een subject. Deze informatie kan als basis dienen voor de

methode van de financiële vingerafdruk, maar kan ook gebruikt worden als samenvatting voor een dossier.

## 8. Ontwikkeling iRT

De iCOV Rapportage Thema (iRT) is volop in ontwikkeling. Dit type rapportage stelt de leden van iCOV in staat om complexe fenomenen - zoals het misbruik van commercieel vastgoed - systematisch in kaart te brengen. Hiermee wordt niet alleen de bestrijding van financiële criminaliteit versterkt, maar wordt ook een solide basis gelegd voor beleidsvorming en effectieve handhaving. In 2025 is veel tijd en aandacht besteed aan het bepalen van de toekomstige thema's. Daarnaast is er marktonderzoek gedaan naar de toepassingen van dit type product. Er is een governance lijn opgezet en er is een samenwerking opgezet met meerdere universiteiten en een hogeschool. De wetenschappelijke onderwijsinstellingen zijn intussen begonnen met wetenschappelijk onderzoek naar indicaties van misbruik van (commercieel) vastgoed. De resultaten van dit onderzoek zullen gebruikt worden voor het verder ontwikkelen van de eerste iRT: iRT misbruik van (commercieel) vastgoed.

## Effectief gebruik van iCOV rapportages

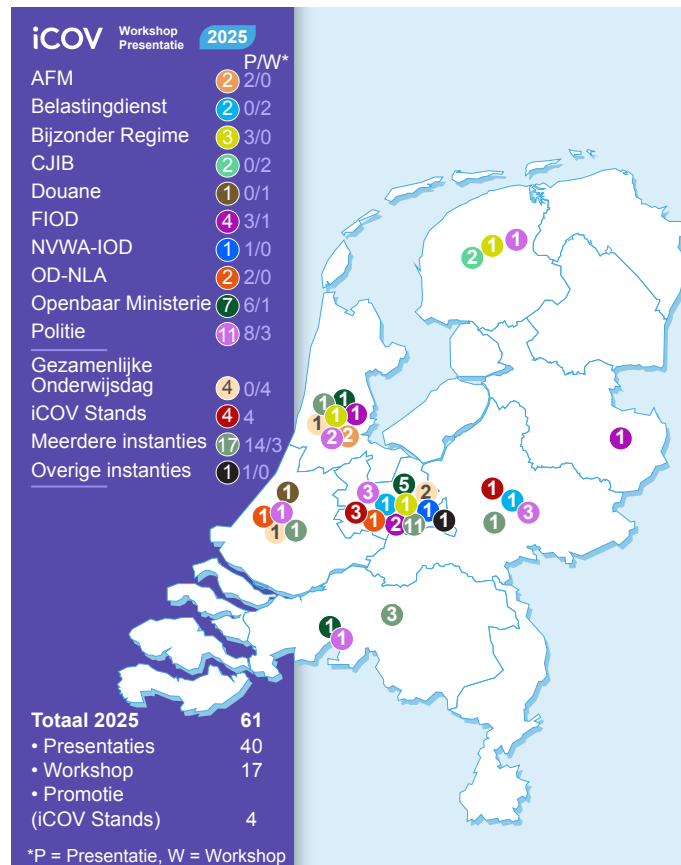


### 9. Presentaties en onderwijsdagen

iCOV verzorgde in 2025 zo'n veertig presentaties bij verschillende leden. Daarnaast verzorgde iCOV in samenwerking met de FIOD Infodesk een lesblok binnen de rechercheopleiding van de FIOD, waarin tien lessen zijn gegeven aan onderzoekers van de FIOD en andere BOD'en. iCOV was in 2025 viermaal aanwezig op landelijke themadagen, bijvoorbeeld de Landelijke Opsporingsdag. Deze aanwezigheid blijkt van meerwaarde, aangezien nog niet alle potentiële gebruikers bekend zijn met iCOV en de mogelijkheden die de rapportages bieden.

Naast deze presentaties organiseerde iCOV ook een groot aantal workshops en gezamenlijke onderwijsactiviteiten voor zowel accounthouders als leden van de

Rechtmatigheidsadviescommissie. De workshop die eind 2023 is ontwikkeld, is in 2025 geactualiseerd. Deze workshop vormde tevens de basis voor de Gezamenlijke Onderwijsdag met TRACK en de FIOD Infodesk. In 2025 is deze gezamenlijke onderwijsdag vier keer georganiseerd met in totaal 83 deelnemers.



### 10. Bevorderen effectief gebruik van de iCOV rapportages

Het effect van iCOV producten wordt niet alleen bepaald door de kwaliteit van de data en rapportages, maar ook door de wijze waarop deze door de deelnemers worden gebruikt. In 2025 heeft iCOV daarom opnieuw sterk ingezet op het bevorderen van effectief gebruik van haar rapportages. Dit is onder meer gerealiseerd door het verder uitbouwen van e-learningmodules en de gerichte inzet van accountmanagement.

### 11. Terugkoppeling effectiviteit en bruikbaarheid rapportages

In 2025 heeft iCOV een enquête ontwikkeld om inzicht te krijgen in het gebruik en de toegevoegde waarde van de rapportages. De uitkomsten van deze enquête zijn positief, maar bieden nog onvoldoende diepgang om een goed oordeel te vormen over het gebruik

en de effectiviteit van de producten. Ook is er een belronde geweest met aanvragers van relatieschema's (iRR- en iRR-C) en is feedback opgehaald bij het klantpanel van iCOV. De ervaringen zijn overwegend positief. Daar waar de rapportage geen toegevoegde waarde bleek te hebben, kwam dit doordat de aanvrager de informatie al bleek te bezitten. De hierboven geschetste methodes hebben vooral anekdotisch bewijs van de bruikbaarheid en effectiviteit opgeleverd. Om tot een meer gedegen aanpak te komen, is besloten gebruik te maken van de expertise van een extern onderzoeksbureau. In samenwerking met dit bureau wordt een format ontwikkeld waarmee iCOV gericht en systematischer feedback kan ophalen over hoe de rapportages bijdragen aan onderzoeken en interventies.

## iCOV in de praktijk



De iCOV accounthouders gebruiken de iCOV rapportages in veel verschillende onderzoeken; de meeste worden gebruikt in drugs- en witwaskzaken. Zoals een rechercheur van de FIOD vertelde die onderzoek doet naar een criminele organisatie in het noorden van land.

*'Van iedere verdachte die in beeld komt vragen we standaard een iCOV rapportage aan. Je krijgt zo snel een beeld van iemand financiële en zakelijke positie; bovendien leidt een iCOV rapportage soms tot nieuwe verdenkingen, waardoor je eerder het hele plaatje van een organisatie ziet.'*

De NLA maakte bijvoorbeeld gebruik van iCOV rapportages in een onderzoek naar illegale arbeid.

*'Werkgevers die hun werknemers zwart willen uitbetalen hebben contant geld nodig en mensen in de illegale handel hebben veel cash waar ze vanaf moeten. De iRR liet de link zien tussen het criminele netwerk en de werkgever die illegaal uitbetaalde.'*

De Politie gebruikte iCOV rapportages in onderzoek naar een netwerk achter internetoplichting.

*'De iRVI en iRR gaven inzicht in het criminele speelveld van de regio die wij onderzochten, maar de iRR liet ook een netwerk zien aan de andere kant van Nederland die we niet hadden ontdekt zonder de relatietekening.'*

## 12. Communicatie

In 2025 is de iCOV nieuwsbrief vijf keer verschenen. De websites icov.nl, icov.rijksweb.nl en het iCOV portaal zijn aangepast aan de eisen en transparantieplichtingen die voortvloeien uit de WGS. Icov.rijksweb.nl is opnieuw ingericht om beter aan te sluiten bij de informatiebehoefte van gebruikers; informatie is nu gestructureerd per type rapportage. Daarnaast is in 2025 een reeks nieuwe animatievideo's ontwikkeld om de verschillende iCOV producten op een toegankelijke manier toe te lichten. Tot slot zijn in 2025 een huisstijlgids en een standaard begrippenlijst ontwikkeld, waarmee een uniforme en consistente communicatie wordt bevorderd.

## Bewaken en versterken van iCOV als Trusted Place



## 13. Privacy en informatiebeveiliging

In 2025 is iCOV gestart met de voorbereidingen op de privacyaudit die in 2027 zal plaatsvinden. Verschillende regelingen, protocollen en documentatie zijn in 2025 al geactualiseerd in het licht van de inwerkingtreding van de WGS. Daarnaast is gewerkt aan het actualiseren van bestaande overeenkomsten en het verder op orde brengen van het verwerkingsregister. Ook zijn in 2025 diverse juridische en privacygerelateerde analyses uitgevoerd ter ondersteuning van de verdere ontwikkeling van iCOV en haar producten.

Bestaande procedures en processen met een privacycomponent zijn herijkt en aangepast. Tot slot zijn juridische analyses uitgevoerd naar de mogelijke toevoeging van nieuwe databronnen en zijn alle bestaande verwerkingen opnieuw getoetst aan het kader van de WGS en de AVG. Waar nodig zijn wijzigingen doorgevoerd om compliant te blijven.

Informatiebeveiliging was in 2025 een mix van transitie en gestage vooruitgang. De BIO 2 werd geïmplementeerd, een hernieuwde Penetratietest (PEN-test) werd uitgevoerd op het portaal en verscheidene beleidsdocumenten zijn herzien.

#### **14. Organisatieontwikkeling**

In 2025 is een start gemaakt met de inrichting van een functiehuis voor iCOV. Daarbij is in eerste instantie de organisatiestructuur van iCOV tegen het licht gehouden en toekomstbestendig gemaakt. Daarmee is een goed fundament gelegd, waarop in 2026 het functiehuis kan worden gerealiseerd, stevig maar flexibel genoeg om in te spelen op de verschillende organisatorische behoeften die door de tijd heen kunnen ontstaan.

Daarnaast is binnen iCOV een cultuurtraject georganiseerd, waarbij de medewerkers drie kernwaarden voor iCOV hebben geformuleerd, namelijk: ondernemerschap, verantwoordelijkheid en verbinding. Ook is een aantal instrumenten ontwikkeld om deze kernwaarden leidend te laten zijn in alle activiteiten binnen het samenwerkingsverband.