



FEC-JAARPLAN 2012 -2014

Voor het jaar 2013

## Inhoudsopgave

Voorwoord

<b>1.</b>	<b>Integriteit financiële sector.....</b>	<b>5</b>
1.1.	Inleiding	5
1.2.	Belang integere financiële sector	5
1.3.	FEC en integriteit financiële sector	6
<b>2.</b>	<b>Het Financieel Expertise Centrum.....</b>	<b>7</b>
2.1.	Inleiding	7
2.2.	Convenant FEC 2009 en Informatieprotocol FEC 2011	7
2.3.	Doel en missie	7
2.4.	Organisatie	8
2.4.1.	FEC-raad	8
2.4.2.	FEC-eenheid	8
2.5.	Aansluiting bij andere samenwerkingsverbanden	9
<b>3.</b>	<b>Doel en taken van het FEC.....</b>	<b>10</b>
3.1.	Inleiding	10
3.2.	Informatie-uitwisseling	10
3.2.1.	FEC-informatieplatform	11
3.2.2.	Informatieprotocol FEC 2011	11
3.2.3.	Meting effectiviteit FEC-informatieplatform	12
3.2.4.	FEC-privacy platform	12
3.3.	Kennis	13
3.3.1.	Stages	13
3.3.2.	FECademy	13
3.3.3.	Aansluiting academies FEC-partners	14
3.3.4.	Vraagbaak FEC-eenheid	14
3.3.5.	Schakel met (inter)nationale gremia	15
3.4.	Projecten	15
3.4.1.	Uitkomsten National Threat Assessment Witwassen (NTA)	15
3.4.2.	Integriteitsrisico's vastgoed bij pensioenfondsen	16
3.4.3.	Terrorismefinanciering	16
3.5.	(Doorlopende) activiteiten	17
3.5.1.	Hypotheekfraude	17
3.5.2.	Cybercrime	18
3.5.3.	Misbruik Money Transfers	18
3.5.4.	Publieke Private Samenwerking (PPS)	19
3.5.5.	Methodieken	19
3.5.6.	Witwassen	19
3.5.7.	Programma 'Afpakken', Handel in Rechtspersonen, Facilitators	20

<b>4.</b>	<b>Beheer</b> .....	<b>21</b>
4.1.	Jaarverslag en beheersverslag	21
4.2.	Handboek FEC	21
4.3.	Evaluatie Convenant FEC 2009	21
4.4.	Evaluatie Informatieprotocol FEC 2011	21
4.5.	Financiering 2013	21
<b>5.</b>	<b>Communicatie</b> .....	<b>22</b>
5.1.	Communicatieplan	22
5.2.	Website	22
5.3.	efFECt/Flyer	22

## **VOORWOORD**

*Voor u ligt het FEC-jaarplan 2012-2014, voor het jaar 2013. In 2012 heeft het FEC, anders dan voorgaande jaren, een meerjarenplan opgesteld. Dit maakt het mogelijk om ook voor het jaar 2013 aan te geven welke resultaten het FEC wil behalen en daarnaast wat de doelstellingen op langere termijn zijn.*

*In 2012 schreef ik dat besloten was meer capaciteit te besteden aan het oppakken van operationele zaken waarbij tussen de verschillende FEC-partners informatie wordt uitgewisseld. Dit omdat verwacht werd dat vanaf 2012 meer signalen zouden worden ingebracht bij het FEC-informatieplatform als gevolg van de inwerkingtreding van het Informatieprotocol FEC 2011. Dit is juist gebleken. Ook voor 2013 wordt verwacht dat de stijgende lijn voor de signalen blijft gehandhaafd.*

*Verder wordt in dit jaarplan, net als vorig jaar, uitgebreid aandacht besteed aan kennisdeling binnen het FEC. Kennisdeling vindt bijvoorbeeld plaats via stages en de FECademy, maar ook het organiseren van expertmeetings en het openstellen van "interne" opleidingen tussen FEC-partners en -waarnemers vallen hieronder. Tot slot zijn bij alle projecten en overige activiteiten voor 2013 concreet meetbare resultaten opgenomen.*

*Het FEC-jaarplan 2012-2014 voorziet in de mogelijkheid om jaarlijks nieuwe onderwerpen op de agenda te zetten door de FEC-partners. Voor 2013 wordt onder andere ten behoeve van het proces rondom structurele informatie-uitwisseling tussen FEC-partners een FEC-privacy platform ingericht, waarin onder meer vragen, casuïstiek, nieuwe wet- en regelgeving en thema's omtrent privacy worden behandeld. Daarnaast zijn in 2012 een aantal onderwerpen afgerond, waardoor deze niet meer in dit jaarplan zijn opgenomen.*

*Op basis van het FEC-jaarplan 2012-2014, specifiek voor het jaar 2013, heb ik er vertrouwen in dat het FEC ook in 2013 op een transparante wijze een constructieve bijdrage zal leveren aan de integriteit van de financiële sector.*

*Joanne Kellermann  
Voorzitter FEC-raad*

## **1 INTEGRITEIT FINANCIËLE SECTOR**

### **1.1 Inleiding**

De financiële sector speelt een belangrijke rol in de samenleving en vertrouwen is een voorwaarde voor het goed functioneren van deze sector. Het fundament van dit vertrouwen is dat de financiële sector integer is. Aan de opgave tot het bijdragen aan en versterken van die integriteit ontleent het FEC haar bestaansrecht. Om deze reden opent het FEC-jaarplan 2012-2014 met een korte beschouwing van het belang van integriteit in de financiële sector. Het waarborgen van en bijdragen aan een integere financiële sector ziet het FEC dan ook als de essentie van haar taak.

### **1.2 Belang integere financiële sector**

In de Nota Integriteit Financiële Sector<sup>1</sup>, waaraan ook het FEC is ontsproten, staat dat de centrale rol van de financiële sector de vervulling is van vraag en aanbod van kapitaal en daarmee de allocatie van financiële middelen in de economie. Daarbij is vertrouwen een essentieel onderdeel van een gezonde financiële sector. Een gebrek aan integriteit doet afbreuk aan dat vertrouwen. Als dit vertrouwen wordt geschaad heeft dat negatieve gevolgen waarbij de maatschappelijke kosten hoog kunnen zijn. Dat geldt temeer waar de financiële sector het geld beheert van velen in de samenleving, van spaargeld van burgers tot financiële stromen van bedrijven. Fraude en andere vormen van criminaliteit, daaronder begrepen belastingontduiking, beschamen dat vertrouwen. Dat geldt wanneer financiële instellingen zelf zich daaraan schuldig maken. Dat geldt ook wanneer de financiële sector door anderen voor frauduleuze praktijken wordt gebruikt. Handhaving van integriteit is niet alleen in ieders belang, het is ook ieders zaak.

De eerste verantwoordelijkheid ligt bij de financiële instellingen zelf en de mensen die er werkzaam zijn. Daar ligt ook primair de kennis, daar liggen de mogelijkheden om het reilen en zeilen zodanig in te richten dat integriteit de regel is. Tevens relevant is het kader dat de overheid daartoe biedt. Dit strekt zich uit over een breed scala aan wet- en regelgeving plus handhaving op velerlei terrein.

Financiële instellingen kunnen bijvoorbeeld misbruikt worden om illegale gelden wit te wassen. Als een financiële instelling zich hiervoor leent, kan dit het vertrouwen van klanten in die instelling, maar ook de gehele financiële sector, schaden.

Maar ook marktmisbruik, zoals handel met voorkennis, kan de integriteit van de effectenmarkten, en daarmee de financiële sector schaden. Als medewerkers van een bedrijf beschikken over koersgevoelige informatie (bijvoorbeeld bij een overname), en deze informatie lekt uit naar mensen die misbruik maken van deze voorkennis, kunnen de overige beleggers geschaad worden. Hierdoor functioneren de effectenmarkten minder goed en zal het vertrouwen in de financiële sector afnemen.

---

<sup>1</sup> Tweede Kamer, jaar 1997-1998, 25 830, nr. 2.

Ook in internationaal verband is het vertrouwen in de financiële sector belangrijk. Als de financiële sector van Nederland aantrekkelijk blijkt voor criminelen dan tast dat het vertrouwen aan van Nederland als handelsnatie. Een slechte reputatie vermindert de internationale concurrentiepositie van de Nederlandse financiële sector en trekt mogelijk meer criminele activiteiten aan.

Om misbruik van de financiële sector te voorkomen bestaan er verschillende maatregelen. Een belangrijk uitgangspunt is dat bij de bedrijfsvoering binnen de financiële sector een integriteitbewuste bedrijfscultuur hoort. In dit verband kan onder integriteit worden verstaan: een professionele individuele verantwoordelijkheid waarbij rekening wordt gehouden met rechten, belangen en wensen van belanghebbenden/klanten; een open en transparante houding en bereidheid om verantwoordelijkheid te nemen en verantwoording af te leggen. Door bijvoorbeeld financiële instellingen te verplichten om de identiteit van hun klanten te controleren en een cliëntenonderzoek te doen, is de kans kleiner dat zij direct of indirect zaken doen met criminelen.

### 1.3 **FEC en integriteit financiële sector**

De eerder genoemde Nota Integriteit Financiële Sector onderschrijft het belang van het vertrouwen in de - integere - financiële sector. Het FEC is een samenwerkingsverband tussen zeven verschillende autoriteiten met een toezichts-, opsporings- en vervolgingstaak in de financiële sector. Door het bij elkaar brengen van financiële expertise en informatie vanuit verschillende invalshoeken wordt binnen de samenwerking van het FEC gekeken naar de samenhang en verbanden in de financiële keten. Hiermee wordt getracht misbruik van financiële instellingen te stoppen of te voorkomen.

Kortom, binnen het FEC werken de partners gezamenlijk aan het behalen van een gemeenschappelijke doelstelling: het waarborgen van en bijdragen aan een integere financiële sector.

## **2 HET FINANCIEEL EXPERTISE CENTRUM**

### **2.1 Inleiding**

Het FEC is een samenwerkingsverband tussen organisaties met een toezicht-, controle-, vervolgings- en opsporingstaak in de financiële sector en bestaat uit de volgende partners: Autoriteit Financiële Markten (AFM), Algemene Inlichtingen- en Veiligheidsdienst (AIVD), Belastingdienst, de Nederlandsche Bank (DNB), Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst (FIOD), Openbaar Ministerie (OM), de Regiopolitie Amsterdam-Amstelland (RpAA) en het Korps landelijke politiediensten (KLPD). Als waarnemers bij de niet-operationele activiteiten van het FEC zijn het ministerie van Financiën en het ministerie van Veiligheid en Justitie betrokken.

Met de komst van de nationale politie in 2013 worden de autonome FEC-partners politieregio Amsterdam-Amstelland en het Korps landelijke politiediensten onderdeel van de nationale politie. De nationale politie zal dan FEC-partner worden.

### **2.2 Convenant FEC 2009 en Informatieprotocol FEC 2011**

De samenwerking tussen de FEC-partners is neergelegd in het “Convenant houdende afspraken over de samenwerking in het kader van het Financieel Expertise Centrum”<sup>2</sup>. Het convenant is in werking getreden op 1 januari 2009 (verder: convenant FEC 2009).

Daarnaast is op 14 november 2011 het Informatieprotocol FEC 2011<sup>3</sup> ondertekend door de gemandateerde bestuurders van de FEC-partners en -waarnemers. Het Informatieprotocol FEC 2011 met de toelichting is gevoegd bij het convenant FEC 2009.

Het doel van het Informatieprotocol FEC 2011 is driedelig. Het protocol formaliseert afspraken tussen de FEC-partners over de wijze waarop informatie met elkaar wordt gedeeld. Het gaat hierbij grotendeels over de verwerking van persoonsgegevens. De doelstelling van het protocol is een zorgvuldige verwerking van persoonsgegevens binnen de FEC-samenwerking. Dat wil zeggen dat persoonsgegevens in overeenstemming met de wet en op behoorlijke en zorgvuldige wijze worden verwerkt. Tot slot beoogt het protocol bij te dragen aan transparantie richting de betrokkene, wiens persoonsgegevens worden verwerkt en naar de buitenwereld.

Hoewel de focus ligt op de verwerking van persoonsgegevens bepaalt het Informatieprotocol FEC 2011 dat het merendeel van de bepalingen ziet op de verwerking van andere gegevens. Uitwisseling van andere gegevens is nodig om de doelstelling van het FEC te bereiken.

### **2.3 Doel en missie**

Het gezamenlijke doel van de partners in het FEC is het versterken van de integriteit van de financiële sector. Bedreigingen voor en inbreuken op de integriteit van de financiële sector moeten worden voorkomen en bestreden.

---

<sup>2</sup> Staatscourant 2009, nr. 71.

<sup>3</sup> Staatscourant 2011, nr. 21708 (12 november 2011) en Staatscourant 2011, nr. 21708 (9 december 2011; rectificatie).

De partners in het FEC treden gezamenlijk preventief op tegen bedreigingen voor de integriteit van de financiële sector en handhaven waar nodig. Deze aanpak maakt het mogelijk om probleemgericht op te treden en een breed effect te hebben. Hierbij wordt aansluiting gezocht bij initiatieven en samenwerkingsverbanden die het doel en de missie van het FEC raken.

Om de doelstelling van het samenwerkingsverband te bereiken heeft het FEC als missie:

*“Het versterken van de integriteit van de financiële sector door de onderlinge samenwerking tussen de partners te stimuleren, te coördineren en te vergroten door het uitwisselen van informatie en het delen van inzicht, kennis en vaardigheden.”*

## 2.4 Organisatie

Het FEC bestaat organisatorisch uit een FEC-raad en een FEC-eenheid. Dit is neergelegd in het convenant FEC 2009.

Het FEC heeft geen rechtspersoonlijkheid en aan het FEC zijn geen afzonderlijke wettelijke taken en bevoegdheden toegekend. Binnen het FEC werken de partners (en waarnemers) samen op basis van hun eigen bevoegdheden en verantwoordelijkheden.

### 2.4.1 FEC-raad

De FEC-raad bestaat uit vertegenwoordigers van de FEC-partners en -waarnemers op bestuurlijk niveau en vergadert ten minste drie keer per jaar. De FEC-raad benoemt uit zijn midden een voorzitter, telkens voor een periode van drie jaar.

De FEC-raad fungeert als beslissend orgaan en geeft sturing aan de FEC-eenheid. Met instemming van de FEC-raad kunnen andere organisaties tot het FEC toetreden of deelnemen aan activiteiten van het FEC.

### 2.4.2 FEC-eenheid

De FEC-eenheid speelt een centrale rol binnen het FEC en draagt zorg voor de coördinatie en sturing op de uitvoering van de in het FEC-jaarplan genoemde werkzaamheden. De FEC-eenheid vormt de spil tussen de FEC-partners en -waarnemers en rapporteert aan de FEC-raad. De FEC-eenheid is *van* de partners, verricht werkzaamheden *voor* de partners en wordt bemand *door* de partners.

De FEC-eenheid draagt zorg voor de uitvoering van de taken van het FEC:

- (i) het creëren van structurele informatie-uitwisseling tussen de partners,
- (ii) het realiseren van een kenniscentrum van, voor en door de partners op de voor het FEC relevante kennisgebieden, en
- (iii) het uitvoeren van projecten met het oog op concrete, operationele bruikbare resultaten.

De medewerkers van de FEC-eenheid zijn gedetacheerd vanuit de FEC-partners en –waarnemers. Daarnaast wordt door het OM/Functioneel Parket 1 fte aan de FEC-eenheid toegevoegd.



## 2.5 Aansluiting bij andere samenwerkingsverbanden

Het FEC zoekt aansluiting bij of levert een bijdrage aan initiatieven en samenwerkingsverbanden die het doel en de missie van het FEC raken, zoals bijvoorbeeld de Regiegroep Aanpak Misbruik Vastgoed, de infobox Crimineel en Onverklaarbaar Vermogen (iCOV), de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH), de National Fraud Authority (NFA), de Financial Crime Information Network (FIN-NET) van de Financial Services Authority (FSA) en de Financial Action Task Force (FATF). Dit leidt tot een effectieve samenwerking, ook op vlakken waar overlap dreigt te ontstaan.

Het doel en de missie van het FEC komen mede tot uitdrukking in haar participatie namens de FEC-partners en -waarnemers in diverse projecten, contacten en overlegsituaties in het relevante veld. Hiermee krijgt de samenwerkingsfilosofie van het FEC extra gestalte.

### **3 DOEL EN TAKEN VAN HET FEC**

#### **3.1 Inleiding**

De activiteiten in het FEC-jaarplan 2012-2014 vloeien voort uit het doel van het FEC te weten, het waarborgen van en bijdragen aan een integere financiële sector zoals vastgelegd in het convenant FEC 2009 (zie ook paragraaf 2.2 van dit jaarplan). Hieronder wordt beschreven welke activiteiten er per kerntaak - genoemd in hoofdstuk 2 - plaatsvinden. Daarnaast wordt er - indien mogelijk - een onderscheid gemaakt tussen te behalen resultaten op korte termijn (het jaar 2013) en op lange termijn (de jaren 2012-2014).

Omdat prioriteiten kunnen verschuiven laat het FEC de mogelijkheid open voor de FEC-partners en -waarnemers om gedurende het jaar onderwerpen op de planning te zetten die wat hen betreft urgent zijn en in FEC-verband opgepakt dienen te worden. Deze onderwerpen worden naar behoren uitgewerkt aan de FEC-raad aangeboden. In de uitwerking van een nieuw onderwerp wordt rekening gehouden met de capaciteit die beschikbaar is voor de onderwerpen die al in het jaarplan zijn benoemd. Hierbij wordt aangetekend dat naar verwachting een nieuw aangedragen onderwerp aansluit op de prioriteiten van de FEC-partner en/of FEC-waarnemer die het onderwerp inbrengt, waardoor voldoende capaciteit en sturingsaandacht voor de uitvoering aanwezig is.

#### **3.2 Informatie-uitwisseling**

De eerste kerntaak van het FEC is het creëren van structurele informatie-uitwisseling tussen FEC-partners. Om dit te bewerkstelligen zijn de algemene doelen voor informatie-uitwisseling als volgt benoemd:

- het binnen de bestaande wettelijke kaders uitwisselen van gegevens over (actuele) ontwikkelingen, bedreigingen voor de integriteit of over casusposities waarvoor een besluit over handhaving gewenst is om een essentiële bijdrage te leveren aan een behoorlijke vervulling van de wettelijke taken van elk der FEC-partners;
- het opstellen van strategische, tactische en operationele analyses ten behoeve van FEC-partners om trends en ontwikkelingen te signaleren en om activiteiten van de FEC-partners beter op elkaar aan te laten sluiten.

Hieronder wordt aangegeven wat ten aanzien van informatie-uitwisseling door het FEC zal worden opgepakt.

### 3.2.1 *FEC-informatieplatform*

#### Resultaten:

- 2012 – 2014: effectieve en efficiënte operationele informatie-uitwisseling tussen FEC-partners met inachtneming van het Informatieprotocol FEC 2011. De verdergaande professionalisering van de signaalverwerking zal leiden tot het verwerken van meer en complexere signalen. Daarnaast wordt gerapporteerd over de analyse van de signalen.
- 2013: kwalitatieve en kwantitatieve toename (ten opzichte van het jaar 2012) van signalen die bij het FEC-informatieplatform worden ingebracht. Dit resulteert in een toename van het aantal bijeenkomsten en datarooms waarin kennis respectievelijk informatie wordt gedeeld. Daarnaast worden binnen het FEC-informatieplatform minstens vijf bijeenkomsten georganiseerd voor de leden van de Informatiegroep FEC. Tijdens deze bijeenkomsten wordt onder andere gesproken over specifieke thema's, signaalbehandeling en trends.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid met als deelnemers alle FEC-partners.

Achtergrond: een belangrijk onderdeel van de FEC-eenheid is het FEC-informatieplatform. In dit informatieplatform wordt door de FEC-partners informatie ingebracht. Deze informatie wordt aangeduid met de term: signaal. De signalen worden na binnenkomst beoordeeld en waar nodig wordt door de FEC-eenheid vervolgactie ondernomen. Vervolgacties kunnen zijn:

- het verstrekken van de informatie aan één of meer van de FEC-partners en vervolgens het ontvangen van de reacties hierop;
- het organiseren van een dataroom waarin het betreffende signaal met inhoudelijke specialisten van de FEC-partners wordt besproken;
- het organiseren van een bijeenkomst waarin op een meer abstract niveau kennis tussen FEC-partners wordt gedeeld;
- het lokaliseren van en verbindingen leggen met relevante partijen en/of personen.

Daarnaast worden deze gegevens verzameld, opgeslagen en geanalyseerd met het oog op het zo vroeg mogelijk signaleren van en het ontwikkelen van kennis over activiteiten, handelingen, trends, typologieën en gelegenheidsstructuren die de integriteit van de financiële sector negatief raken, zodat deze kennis kan worden gedeeld met de FEC-partners. Dit kan er toe leiden dat er nieuwe FEC-projecten worden geïnitieerd en/of nieuwe signalen worden herkend.

### 3.2.2 *Informatieprotocol FEC 2011*

#### Resultaten:

- 2012 – 2014: het Informatieprotocol FEC 2011 en de werkprocessen worden geëvalueerd en waar nodig aangepast.
- 2013: het Informatieprotocol FEC 2011 en de werkprocessen, die in 2012 zijn geïmplementeerd door de FEC-partners in de eigen organisatie, worden door de FEC-eenheid geëvalueerd.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid met als deelnemers alle FEC-partners.

Achtergrond: binnen het FEC wordt tussen de FEC-partners informatie uitgewisseld. De uitwisseling van persoonsgegevens moet in overeenstemming met de wettelijke kaders van de verschillende partners gebeuren. Hiertoe is het Informatieprotocol FEC 2011 ontwikkeld en goedgekeurd door de FEC-raad. Bij de evaluatie van het Informatieprotocol FEC 2011 wordt tevens de implementatie van de werkprocessen en (nieuwe) rollen in de eigen organisaties van de FEC-partners meegenomen.

### 3.2.3 *Meting effectiviteit FEC-informatieplatform*

Resultaten:

- 2012 – 2014: jaarlijks wordt het proces en de resultaten van het FEC-informatieplatform gemeten.
- 2013: benoemde verbeterpunten uit de analyse en rapportage omtrent het proces van informatie-uitwisseling, zoals in 2012 opgesteld en voorgelegd aan de FEC-raad, worden opgepakt en uitgevoerd.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid

Achtergrond: de basis voor dit onderzoek komt voort uit de kwantitatieve en kwalitatieve analyse van de signalen en een aantal onderzoek specifieke metingen. Daarnaast spelen de uitgangspunten zoals geformuleerd in onder andere het convenant FEC 2009, de procesomschrijving van het FEC-informatieplatform en het Informatieprotocol FEC 2011 een rol.

### 3.2.4 *FEC-privacy platform*

Resultaten:

- 2013-2014: binnen het FEC-privacy platform worden bijeenkomsten georganiseerd voor de leden van de Privacygroep FEC. Tijdens deze bijeenkomsten wordt onder andere gesproken over vragen, casuïstiek, nieuwe wet- en regelgeving en thema's die spelen op het gebied van (persoons)gegevensuitwisseling binnen het FEC-samenwerkingsverband.
- 2013: binnen het FEC-privacy platform worden minstens drie bijeenkomsten georganiseerd voor de leden van de Privacygroep FEC.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid met als deelnemers alle FEC-partners en -waarnemers.

Achtergrond:

In het FEC-privacy platform worden vragen, casuïstiek, nieuwe wet- en regelgeving en thema's behandeld over de kaders waarin het uitwisselen van (persoons)gegevens binnen de FEC-samenwerking plaatsvindt. Verder zal kennis en ervaring worden uitgewisseld op het gebied van privacy. Tevens zal aan de orde komen het toetsen van het gebruik van het Informatieprotocol FEC 2011 en de evaluatie van dit protocol. De Privacygroep FEC bestaat uit privacy medewerkers van alle FEC-partners en -waarnemers. Hierbij wordt opgemerkt dat de privacy medewerkers van de FEC-waarnemers niet zullen deelnemen aan de operationele beraadslagingen.

### 3.3 Kennis

De tweede kerntaak van het FEC is het realiseren van een kenniscentrum van, voor en door de FEC-partners op de voor het FEC relevante kennisgebieden. Om dit te bewerkstelligen zijn de algemene doelen ten aanzien van kennis als volgt benoemd:

- het zijn van een aanspreekpunt en gids voor de FEC-partners in het brede spectrum van kennis, producten, wet- en regelgeving. Het gaat daarbij om algemene kennis zoals methoden van fraude en misbruik in de financiële sector. De FEC-eenheid zorgt voor kennisontwikkeling over trends en typologieën. De informatie en kennis die de FEC-eenheid intern en extern verzamelt wordt opgeslagen, beheerd en waar wenselijk gedeeld. Waar wenselijk en mogelijk wordt de private sector betrokken.
- het inventariseren van thema's die leidraad vormen bij werkzaamheden van het FEC.

Hieronder wordt aangegeven wat ten aanzien van kennisdeling door het FEC zal worden opgepakt.

#### 3.3.1 Stages

##### Resultaten:

- 2012 – 2014: het onderhouden en coördineren van het stage programma ten behoeve van de FEC-partners en de -waarnemers.
- 2013: er worden ten minste vier stageplaatsen ingevuld door medewerkers van de FEC-partners en –waarnemers. In 2013 worden ten minste twee stageplaatsen per FEC-partner én -waarnemer beschikbaar gesteld.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid met als deelnemers alle FEC-partners en -waarnemers.

Achtergrond: door middel van stages wordt de onderlinge kennis tussen de werknemers van de FEC-partners en -waarnemers vergroot. De stages kunnen per deelnemer en/of organisatie toegesneden worden.

#### 3.3.2 FECademy

##### Resultaten:

- 2012 – 2014: het aanleveren van onderwerpen en input door FEC-partners of –waarnemers voor kennisbijeenkomsten, die door de FECademy worden geïnstigeerd, georganiseerd en gefaciliteerd.
- 2013: door de FECademy worden ten minste twee kennisbijeenkomsten georganiseerd.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid met als deelnemers alle FEC-partners en -waarnemers.

Achtergrond: door het organiseren van bovenstaande bijeenkomsten ontstaat kennisdeling tussen en bewustwording van FEC-partners en -waarnemers.

### 3.3.3 Aansluiting academies FEC-partners

#### Resultaten:

- 2012 – 2014: het verbeteren van de samenwerking tussen de verschillende academies van de FEC-partners door middel van het over en weer aanbieden van hun programma's op het gebied van Financiële Integriteit. Daarnaast worden minimaal 10 gezamenlijke cursussen, workshops of seminars gegeven waaraan in totaliteit minimaal 250 cursisten van de verschillende FEC-partners en -waarnemers deelnemen.
- 2013: de verschillende academies van de FEC-partners zullen hun programma's op het gebied van financiële integriteit over en weer aanbieden. Daarnaast wordt minimaal 1 gezamenlijke cursus, workshop of seminar gegeven waaraan ten minste 25 cursisten van de verschillende FEC-partners en -waarnemers zullen deelnemen.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid met als deelnemers alle FEC-partners en -waarnemers.

Achtergrond: naast de FECademy hebben ook enkele FEC-partners hun eigen opleidingsacademie. Zo is er een Politieacademie, een FP-academy, Stichting Studiecentrum Rechtspleging van justitie en ook een toezichtacademie van DNB. Door het lectoraat FINEC is daarnaast de 'Finacademy' opgericht. Deze academie probeert de Politieacademie, de NMa-academie, de SSR en het reguliere HBO-onderwijs te verbinden in kenniskringen. Daarnaast zal de FEC-raad optreden als Programmacollege van het lectoraat FINEC. Dit betekent dat de FEC-raad als begeleidingscommissie een belangrijk klankbord vormt en richting geeft aan onderzoeks-, kennis- en onderwijsactiviteiten van het lectoraat FINEC.

### 3.3.4 Vraagbaak FEC-eenheid

#### Resultaten:

- 2012 – 2014: het delen van expertise tussen FEC-partners, FEC-waarnemers en derden over onder meer (openbare) rapporten, wetgeving, Kamervragen en contact-informatie welke gerelateerd is aan de integriteit van de financiële sector.
- 2013: alle vragen die het FEC ontvangt worden binnen de gevraagde termijn beantwoord. Bij de ontvangst van de vragen worden tevens thema's geïnventariseerd die input kunnen geven aan de doelstelling van het FEC.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid met als deelnemers alle FEC-partners en -waarnemers.

Achtergrond: de FEC-eenheid ontvangt elk jaar van de FEC-partners en -waarnemers, maar ook van buitenstaanders, tientallen vragen. De aard en omvang van deze vragen is erg divers. Als gevolg van een vraag kan er een lopende activiteit of een project door het FEC worden opgestart.

### 3.3.5 Schakel met (inter)nationale gremia

#### Resultaten:

- 2012 – 2014: het samenwerken met en een bijdrage leveren aan voor het FEC relevante (inter)nationale gremia, zoals de Financial Action Task Force (FATF), National Fraud Authority (NFA), Financial Services Authority (FSA) en de Regiegroep Aanpak Misbruik Vastgoed. Daarnaast heeft het FEC contacten met de Financial Intelligence Unit's in de Antilliaanse gebieden van het Koninkrijk. Daar waar zinvol zal verbinding worden gezocht met de private sector.
- 2013: actieve deelname aan de Regiegroep Aanpak Misbruik Vastgoed. Daarnaast wordt contact onderhouden met de NFA en FSA naar aanleiding van het werkbezoek van de FEC-raad in 2012.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid met input van alle FEC-partners en -waarnemers.

Achtergrond: de Regiegroep Aanpak Misbruik Vastgoed coördineert activiteiten van de overheid ter voorkoming van vastgoedfraude. De voorzitter van de FEC-raad neemt deel aan deze regiegroep. De FATF kent vier verschillende werkgroepen waaronder de typologie (WGTYP) werkgroep. Deze werkgroep identificeert nieuwe bedreigingen en doet onderzoek naar methoden en trends op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering. Het resultaat van deze onderzoeken is te vinden in de verschillende rapportages van de WGTYP ([www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)). Het FEC kan aansluiting bij deze werkgroep zoeken.

De NFA is sinds 2008 in de United Kingdom ingesteld als autonome organisatie die alle bij fraude betrokken autoriteiten verbindt.

### 3.4 Projecten

De derde kerntaak van het FEC is het uitvoeren van projecten met het oog op concrete, operationeel bruikbare, resultaten. Om dit te bewerkstelligen is het algemene doel ten aanzien van projecten als volgt benoemd:

- het verzamelen, opslaan en analyseren van persoonsgegevens met het oog op het initiëren, coördineren en de dagelijkse uitvoering van FEC-projecten.

Hieronder wordt aangegeven wat door middel van projecten door het FEC zal worden opgepakt.

#### 3.4.1 *Uitkomsten National Threat Assessment Witwassen (NTA)*

#### Resultaten:

- 2012 – 2014: het uitvoeren van de vervolgvactiteiten uit het National Threat Assessment Witwassen (NTA Witwassen), die zien op integriteit in de financiële sector. Het ontwikkelen van een methodiek waarmee het NTA Witwassen periodiek kan worden herhaald of wellicht zelfs continu plaatsvindt.
- 2013: het NTA Witwassen is door de FEC-eenheid geëvalueerd en de aanbevelingen zijn ingebracht bij de FEC-raad.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid met als deelnemers alle FEC-partners en waarnemers.

Achtergrond: in 2011 is het NTA Witwassen afgerond met een inventarisatie van witwasrisico's in relatie tot contant geld, gefingeerde omzet en milieu. Op grond van de evaluatie NTA Witwassen wordt een voorstel aan de FEC-raad voorgelegd over hoe, door wie, en hoe vaak de periodieke NTA Witwassen het beste kan worden uitgevoerd. De evaluatie en het voorstel worden aangeboden aan de ministeries van Financiën en Veiligheid en Justitie.

#### 3.4.2 *Integriteitsrisico's vastgoed bij pensioenfondsen*

Resultaten:

- 2012 – 2014: (1) het adequaat oppakken van relevante signalen, die voortkomen uit het onderzoek door de Belastingdienst naar vastgoedfraude in de pensioensector, door de FEC-partners. (2) De pensioensector heeft handvatten ter voorkoming van betrokkenheid bij vastgoedfraude geïmplementeerd.
- 2013: (1) relevante signalen voortkomend uit het onderzoek door de Belastingdienst naar vastgoedfraude in de pensioensector worden aangeboden in het FEC-informatieplatform (2) De Belastingdienst, FIOD en DNB stellen handvatten op ter voorkoming van betrokkenheid bij vastgoedfraude voor de pensioensector en brengen deze onder de aandacht van de pensioensector. De handvatten worden tevens gepubliceerd op de website van het FEC.

Trekker en deelnemers: (1) Belastingdienst met alle FEC-partners (2) Belastingdienst, FIOD en DNB.

Achtergrond: De Belastingdienst is in 2011 een onderzoek naar vastgoedfraude bij een aantal specifieke pensioenfondsen gestart, dit onderzoek loopt door tot eind 2012. Naar aanleiding van dit onderzoek stellen de Belastingdienst, FIOD en DNB ondersteund door de FEC-eenheid een rapportage op met handvatten ter voorkoming van betrokkenheid bij vastgoedfraude voor de pensioensector.

#### 3.4.3 *Terrorismefinanciering*

Resultaten:

- 2012 – 2014: op het terrein van bestrijding van financiering van terrorisme is de kennis en kunde door onderlinge uitwisseling bij het FEC vergroot door het houden van expertsessies over terrorismefinanciering. Daarnaast wordt via het FEC-informatieplatform in minimaal zes concrete zaken een dataroom georganiseerd waarin signalen met de inhoudelijke specialisten worden besproken. Dit kan leiden tot een gemeenschappelijke aanpak in deze concrete zaken.



- 2013: de FEC-partners en FIU-NL, de Nationaal Coördinator Terrorismebestrijding en Veiligheid (NCTV), Douane, Koninklijke Marechaussee (KMar), Immigratie- en Naturalisatiedienst (IND) en Directie Opsporing van de Inspectie SZW (Inspectie SZW-DO)<sup>4</sup>, hebben een programmatische aanpak<sup>5</sup> ten aanzien van de financiering van een specifieke terroristische organisatie opgesteld.

Trekker en deelnemers: AIVD en OM met als deelnemers alle FEC-partners, FIU-NL, de Nationaal Coördinator Terrorismebestrijding en Veiligheid (NCTV), Douane, Koninklijke Marechaussee (KMar), Immigratie- en Naturalisatiedienst (IND) en Directie Opsporing van de Inspectie SZW (Inspectie SZW-DO). De afzonderlijk genoemde FEC-participanten zijn voor het project Terrorisme Financiering op basis van artikel 1 lid 3 van het Convenant FEC 2009 toegelaten.

Achtergrond: naar aanleiding van de in 2010 gehouden FEC-themadag over terrorismefinanciering is besloten dat behoefte bestaat aan meer kennis over de werkzaamheden van de verschillende FEC-partners en –waarnemers op dit gebied. Daarnaast is nog terrein te winnen in de versterking van de samenwerking tussen de partners. Gekozen is voor aan de ene kant het uitwisselen van kennis en kunde via TF-platformbijeekomsten. Aan de andere kant vindt het uitwisselen van informatie in concrete zaken plaats in datarooms via het FEC-informatieplatform.

### 3.5 (Doorlopende) activiteiten

#### 3.5.1 Hypotheekfraude

##### Resultaten:

- 2012 – 2014: de aanbevelingen uit de expertmeetings, naar aanleiding van het onderzoek naar de rol van geldverstrekkers bij hypotheekfraude, met de FEC-partners en de vertegenwoordiging van de geldverstrekkers worden door alle betrokkenen geïmplementeerd.
- 2013: er worden twee expertmeetings met de geldverstrekkers gehouden. Daarnaast wordt uitwerking gegeven aan de niet openbare actielijst die in 2012 gezamenlijk is opgesteld met de geldverstrekkers om hypotheekfraude te verminderen. De actielijst is eind 2012 geëvalueerd en aangepast met nieuwe concrete acties voor 2013.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid en DNB met als deelnemers AFM, Belastingdienst, DNB, FIOD, nationale politie en OM.

Achtergrond: in 2010 hebben de FEC-partners onderzoek gedaan naar de rol van geldverstrekkers bij hypotheekfraude in de particuliere woningmarkt. Naar aanleiding hiervan is, in overleg met de brancheorganisatie van geldverstrekkers (SFH), besproken op welke wijze de rol van geldverstrekkers, in de bestrijding van hypotheekfraude, kan worden versterkt.

---

<sup>4</sup> Deze partijen nemen met instemming van de FEC-raad deel aan dit project. Betreffende partijen worden aangeduid als FEC-participanten.

<sup>5</sup> Onder programmatische aanpak wordt verstaan: op basis van gedeelde expertise en gebruikmakend van de verschillende mogelijkheden die betrokken organisaties hebben tot een gezamenlijke aanpak van het onderliggende probleem komen.

### 3.5.2 *Cybercrime*

#### Resultaten:

- 2012 – 2014: het versterken van de samenwerking, awareness en communicatie tussen FEC-partners ten aanzien van vormen van cybercrime, door middel van het organiseren van een platform voor cybercrime-deskundigen van de FEC-partners en -waarnemers. Er worden zes expertmeetings met cybercrime-deskundigen van de FEC-partners en -waarnemers gehouden.
- 2013: er worden twee expertmeetings met cybercrime-deskundigen van de FEC-partners en -waarnemers gehouden.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid met als deelnemers alle FEC-partners en -waarnemers.

Achtergrond: cybercrime raakt zowel toezicht als opsporing als vervolging. Alle FEC-partners en -waarnemers hebben een eigen taak en rol met betrekking tot dit onderwerp. Onderlinge afstemming en het elkaar informeren ten aanzien van dit fenomeen, risicoanalyses en aanpak, leidt tot versterking van preventieve en repressieve bestrijding van cybercrime. De FEC-eenheid heeft hierbij een centrale rol.

### 3.5.3 *Misbruik Money Transfers*

#### Resultaten:

- 2012 – 2014: doorlopende samenwerking tussen betrokken FEC-partners DNB en de nationale politie Eenheid Amsterdam ten aanzien van misbruik van money transfers, waarbij elk jaar de intensiteit van de samenwerking zal worden bepaald.
- 2013: door de betrokken FEC-partners DNB en de nationale politie, Eenheid Amsterdam wordt gezamenlijk minimaal één onderzoek of een eendaagse actie uitgevoerd.

Trekker en deelnemers: DNB en nationale politie Eenheid Amsterdam.

Achtergrond: in 2011 is het FEC project Misbruik Money Transfers afgerond. Dit heeft er toe geleid dat DNB een circulaire heeft opgesteld voor de onder toezicht staande geldtransactiekantoren. Deze circulaire beschrijft de maatregelen die getroffen kunnen worden om het misbruik van money transfers tegen te gaan. Een ander resultaat is dat de nationale politie, Eenheid Amsterdam in samenwerking met het Openbaar Ministerie en DNB enkele opsporingsonderzoeken naar verdachte money transfers heeft verricht. De processen rond money transfers blijven, ondanks de recente aandacht, kwetsbaar voor misbruik door criminelen. Daarom blijft het FEC dit onderwerp bij haar partners onder de aandacht brengen.

#### 3.5.4 *Publiek Private Samenwerking (PPS)*

##### Resultaten:

- **2013:** er wordt een startbijeenkomst gehouden waarin concrete aanknopingspunten voor samenwerking tussen de relevante FEC-partners en de grootbanken in NL worden onderzocht. Naar aanleiding van deze startbijeenkomst wordt bepaald op welk onderwerp een project/activiteit/actie in FEC-verband wordt uitgevoerd om zodoende te komen tot een concreet resultaat.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid met als deelnemers alle FEC-partners

Achtergrond: naar aanleiding van het ABN AMRO seminar “Partners in Crime” in 2012 heeft, op verzoek van de FEC-raad, tussen de FEC-eenheid en ABN AMRO overleg plaatsgevonden om te onderzoeken of er concrete aanknopingspunten voor samenwerking tussen het FEC en de private sector mogelijk is. Onder coördinatie van de FEC-eenheid (en ABN AMRO) zal in 2013 een startbijeenkomst worden georganiseerd tussen de grootbanken en de FEC-partners. De FEC-eenheid zal hiervoor voorbereidende gesprekken voeren met de FEC-partners; ABN AMRO zal voorbereidende gesprekken voeren met de grootbanken.

#### 3.5.5 *Methodieken*

##### Resultaten:

- **2013:** er wordt ten minste een bijeenkomst gehouden waarin methodieken, die door de Financial Services Authority (FSA) en/of de FEC-partners worden gebruikt, worden samengebracht, geïnventariseerd en besproken.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid en DNB met als deelnemers alle FEC-partners en -waarnemers

Achtergrond: in het verlengde van de uitkomsten van het werkbezoek van de FEC-raad aan Londen in 2012 en naar aanleiding van de input van de FEC-partners is gebleken dat het leerzaam kan zijn om verschillende methodieken van de FSA en van de FEC-partners op het gebied van preventie, toezicht en opsporing te bespreken. Gezocht zal worden naar wegen om de methodieken van de FSA en de eigen methodieken van de FEC-partners door samenwerking te versterken.

#### 3.5.6 *Witwassen*

##### Resultaten:

- **2013:** er wordt een bijeenkomst gehouden, waarin wordt uitgewisseld wie wat doet ten aanzien van witwassen. Naar aanleiding van deze bijeenkomst wordt aan de FEC-raad voorgelegd of er een witwas project/activiteit/actie in FEC-verband wordt uitgevoerd om zodoende te komen tot een concreet resultaat.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid met als deelnemers alle FEC-partners en -waarnemers.

Achtergrond: de FEC-raad heeft geconstateerd dat het zinvol is om van elkaar te weten wie wat doet ten aanzien van witwassen. Dit om efficiënter en effectiever de respectievelijke capaciteit in te zetten en de FEC-doelstelling te versterken. Daarnaast hebben de uitkomsten van het FEC-project NTA

Witwassen en verschillende wijzigingen in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) hebben mede geresulteerd in de wens om de handhavingsketen ten aanzien van witwassen nader te bekijken.

### 3.5.7 *Programma 'Afpakken', Handel in rechtspersonen, Facilitators*

#### Resultaten:

- 2013: er wordt een bijeenkomst gehouden met enkele bestuurders van de FEC-raad (te weten: het ministerie van Veiligheid en Justitie, nationale politie, OM en FIOD) om te bespreken in hoeverre het FEC een bijdrage kan leveren aan bovengenoemde onderwerpen. Naar aanleiding van deze bijeenkomst wordt aan de voltallige FEC-raad voorgelegd of en zo ja, wat er in FEC-verband wordt opgepakt om zodoende te komen tot een concreet resultaat.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid met als deelnemers alle FEC-partners

#### Achtergrond:

- **Programma 'Afpakken'**  
Een effectieve criminaliteitsbestrijding vereist niet alleen dat strafbare feiten worden opgespoord en verdachten worden vervolgd. De maatschappij vereist ook dat duidelijk wordt gemaakt dat misdaad niet mag lonen en daarom maximaal moet worden afgepakt door optimaal in de keten samen te werken. Dit kan worden bereikt door de focus meer op afpakken te gaan richten en de strafrechtelijke, bestuurlijke en civiele instrumenten meer aanvullend en in samenhang te gebruiken. Dat leidt tot nieuwe innovatieve aanpakmethoden.
- **Handel in rechtspersonen**  
Door de FEC-partners is gesignaleerd dat er in de praktijk rechtspersonen te koop worden aangeboden door en/of via trustkantoren, banken en accountantskantoren. De verkoop van of bemiddeling bij de verkoop van rechtspersonen kan grote risico's voor bovengenoemde instellingen met zich meebrengen. Risico's zoals het op deze wijze meewerken aan witwassen zijn niet ondenkbaar. Dit kan plaatsvinden doordat er sprake is van een groot aantal opzettelijke faillissementen, van brutale aanbidders en van onheldere structuren waardoor geldstromen verhuld kunnen worden (layering).  
Het Internet Service Centre van de Belastingdienst heeft in 2012 op verzoek van het FEC een scan gemaakt van alle op Nederland gerichte websites die rechtspersonen aanbieden. Door de betrokken deelnemers is vervolgens een shortlist opgesteld van concrete zaken die door de FEC-deelnemers afzonderlijk worden opgegeven.
- **Facilitators**  
De aandacht van toezichthouders, opsporingsambtenaren en het vervolgingsapparaat gaat in geval van fraude in eerste instantie uit naar de pleger van die fraude. Het aanpakken van degene die de fraude heeft mogelijk gemaakt - dus faciliteert - is evenzeer belangrijk. Daarom wordt het onderwerp facilitators meegenomen in de activiteit omtrent afpakken. Onder facilitators wordt verstaan personen die bewust of onbewust meewerken aan witwassen of vastgoedfraude. Dit kunnen financiële ondernemingen, tussenpersonen, bemiddelaars, notarissen, belastingadviseurs e.d. zijn. De FEC-partners worden bij hun taakuitvoering regelmatig met facilitators geconfronteerd.

## **4 BEHEER**

Naast bovengenoemde projecten en activiteiten vinden binnen het FEC ook werkzaamheden plaats die zien op het beheer van het FEC.

### **4.1 Jaarverslag en beheersverslag**

Elk jaar stelt de FEC-eenheid een jaarverslag en een beheersverslag op welke ter goedkeuring worden voorgelegd aan de FEC-raad.

### **4.2 Handboek FEC**

Het handboek FEC beschrijft de werkprocessen, rollen en procedures die voortkomen uit het Informatieprotocol FEC 2011. Daarnaast geeft het een beschrijving van de structuur van het FEC en de communicatiemiddelen van het FEC. Het betreft een levend document en zal gelijktijdig met het convenant FEC 2009 worden geëvalueerd.

### **4.3 Evaluatie convenant FEC 2009**

In 2012, met een uitloop in 2013, wordt het convenant FEC 2009 door de FEC-waarnemers geëvalueerd. De aanbevelingen die uit deze evaluatie voortkomen, zullen worden voorgelegd aan de FEC-raad en van eventuele vervolgacties worden voorzien.

Deze evaluatie vindt conform artikel 7 van het convenant FEC 2009 elke drie jaar plaats.

### **4.4 Evaluatie Informatieprotocol FEC 2011**

In 2013 wordt het Informatieprotocol FEC 2011 door de FEC-eenheid geëvalueerd. De aanbevelingen die uit deze evaluatie voortkomen, zullen worden voorgelegd aan de FEC-raad en van vervolgacties worden voorzien.

Na 2013 zal de evaluatie van het Informatieprotocol FEC 2011 synchroon lopen aan de driejaarlijkse evaluatie conform convenant FEC 2009.

### **4.5 Financiering 2013**

Het FEC ontvangt jaarlijks een rijksbijdrage van het ministerie van Financiën.

Het FEC stelt een begroting vast waarin de personeelskosten van de FEC-eenheid zijn opgenomen, de kosten van 'gastvrouw' DNB (huisvesting, kantoormiddelen, ICT etc.) en de uitgaven van het FEC.

Het Openbaar Ministerie levert, conform het Convenant FEC 2009, 1fte aan de FEC-eenheid.

## 5 COMMUNICATIE

De toegevoegde waarde van de samenwerking van de FEC-partners in het FEC wordt vergroot door bekendheid van de activiteiten van het FEC in de buitenwereld en binnen de organisaties van de FEC-partners en -waarnemers.

### 5.1 Communicatieplan

Communicatie over de activiteiten van het FEC, de FEC-partners en -waarnemers vindt plaats overeenkomstig de communicatiestrategie van het FEC en wordt vooraf afgestemd tussen de FEC-partners waarbij tevens afspraken worden gemaakt over woordvoering.

De boodschap dat FEC-partners gezamenlijk optrekken bij de voorkoming en bestrijding van inbreuken op de integriteit van de financiële sector heeft een preventieve werking en zorgt voor bewustwording. Per project wordt vastgesteld wat de bijbehorende communicatie-strategie is.

### 5.2 Website

Het FEC gebruikt de website, [www.fec-partners.nl](http://www.fec-partners.nl), als communicatiemiddel. De FEC-eenheid zorgt dat deze website actueel is.

### 5.3 efFECt / Flyer

De FEC-partners en waarnemers worden door middel van een digitale nieuwsbrief 'efFECt' die drie keer per jaar verschijnt, op de hoogte gehouden van actualiteiten die het FEC betreffen. Deze nieuwsbrief wordt door de communicatieadviseurs van de FEC-partners en -waarnemers onder leiding van de FEC-eenheid opgesteld. De nieuwsbrief wordt niet extern verspreid.

Er is een informatieve flyer ontwikkeld over de FEC-partners en -waarnemers en het FEC. Deze flyer staat op de website [www.fec-partners.nl](http://www.fec-partners.nl).