



Financieel

Expertise
Centrum

FEC-jaarverslag 2013

Voorwoord

Voor u ligt het FEC jaarverslag 2013. De doelstelling van het FEC, het versterken van de integriteit van de financiële sector, is onverminderd actueel gebleken. De FEC-raad heeft hieraan de ambitie toegevoegd: Samenwerken als één overheid; resultaatgericht samenwerken als één overheid ter bestrijding van financieel economische criminaliteit en niet integer gedrag in de financiële sector. Hierdoor heeft een verdieping van de FEC-samenwerking plaatsgevonden.

Het informatieprotocol is geëvalueerd en aangepast zodat het uitwisselen van persoonsgegevens tussen de FEC-partners nog beter is gewaarborgd. In 2013 is het aantal ingebrachte signalen ongeveer gelijk gebleven ten opzichte van het jaar ervoor. Wel merken we dat de ingebrachte signalen complexer van aard zijn. Dit heeft mede geleid tot een toename van het aantal datarooms. Hieruit blijkt wel dat de FEC-partners elkaar steeds beter weten te vinden en steeds meer gebruikmaken van de mogelijkheden die het FEC hen biedt. Een trend die ik van harte toejuich.

De Publiek Private Samenwerking met een aantal banken heeft dit jaar meer vorm gekregen. De structuur wordt uitgedacht en neergezet waardoor de uitwisseling van trends en modus operandi over belangenverstrengeling op het gebied van commercieel vastgoed, nieuwe betaalmethoden en faillissementsfraude met een aantal banken in de loop van 2014 van start kan gaan.

Internationale samenwerking is essentieel voor het versterken van de integriteit van de financiële sector. Daarom hebben we met de Financial Crime Information Network (FIN-NET) van de National Crime Authority (NCA) in het Verenigd Koninkrijk afgesproken minstens zes keer per jaar informatie uit te wisselen over trends en onderzoeksmethoden. In dit kader is met FIN-NET gesproken over de bestrijding van carrouselfraude, mysterie shoppen en het opsporen van internationaal vervoer van contant geld. Kortom, ook internationaal slaat het FEC zijn vleugels uit.

*Joanne Kellermann
Voorzitter FEC-raad*

Inhoudsopgave

Voorwoord	2
Het FEC in het kort	5
1 Organisatie en samenwerking	7
1.1 Organisatie	7
1.2 Samenwerking	7
2 Resultaten FEC 2013	8
2.1 Resultaten informatie-uitwisseling	8
2.1.1 FEC-informatieplatform	8
2.1.2 Informatieprotocol FEC 2011	9
2.1.3 Meting effectiviteit FEC-informatieplatform	9
2.2 Resultaten kennis	10
2.2.1 Stages	11
2.2.2 FECademy	11
2.2.3 Aansluiting academies FEC-partners	11
2.2.4 Vraagbaak FEC-eenheid	11
2.2.5 Schakel met (inter)nationale gremia	12
2.3 Resultaten projecten	12
2.3.1 Uitkomsten National Threat Assessment witwassen	12
2.3.2 Integriteitsrisico's vastgoed bij pensioenfondsen	13
2.3.3 Terrorismefinanciering	13
2.4 Resultaten doorlopende activiteiten	14
2.4.1 Hypotheekfraude	14
2.4.2 Cybercrime	14
2.4.3 Misbruik Money Transfers	15
2.4.4 Publiek Private Samenwerking (PPS)	15



2.4.5	Methodieken	15
2.4.6	Witwassen	15
2.4.7	Afpakken, handel in rechtspersonen en facilitators	15
3	Beheer	17
3.1	Jaar- en beheerverslag	17
3.2	Handboek FEC	17
3.3	Financiering 2013	17
4	Communicatie	19
4.1	Communicatieplan	19
4.2	Website	20
4.3	efFECt / Flyer	20

Het FEC in het kort

Het FEC (Financieel Expertise Centrum) is een samenwerkingsverband tussen organisaties met een toezicht-, controle-, vervolgings- of opsporingstaak in de financiële sector. In 2013 bestond het FEC uit de volgende partners: Algemene Inlichtingen- en Veiligheidsdienst (AIVD), Autoriteit Financiële Markten (AFM), Belastingdienst, de Nederlandsche Bank (DNB), Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst (FIOD), Openbaar Ministerie (OM) en de nationale politie. Daarnaast zijn de ministeries van Financiën en Veiligheid en Justitie bij het FEC betrokken, niet als partners maar als waarnemers van de niet-operationele activiteiten van het FEC. De FEC-eenheid is gehuisvest bij DNB.

*FEC-partners en -
waarnemers*

De AIVD heeft in 2013 haar deelname aan het FEC convenant opgezegd. Met ingang van 1 januari 2014 is de AIVD niet langer FEC-partner. De Financial Intelligence Unit - Nederland (FIU-Nederland) treedt per 1 januari 2014 toe tot het FEC. De FEC-Raad heeft hiermee ingestemd op grond van artikel 1 lid 3 van het Convenant FEC 2009,

De FEC-partners en –waarnemers werken samen op basis van een convenant. Het Convenant FEC 2009 is in 2013 geëvalueerd. Naar aanleiding hiervan is het convenant aangepast. Dit aangepaste Convenant FEC 2014 treedt per 1 januari 2014 in werking.¹

Binnen het FEC werken de zeven partners en twee waarnemers aan een gemeenschappelijke doelstelling: het versterken van de integriteit van de financiële sector. Een integere financiële sector is een basisvoorwaarde voor het vertrouwen in de sector. Iedere partner brengt vanuit zijn invalshoek expertise en informatie in. Daarmee voorkomen of stoppen de partners gezamenlijk misbruik in de financiële sector. De missie van het FEC luidt: *“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.”*

*Doel, missie en
ambitie FEC*

Om de gemeenschappelijke doelstelling te versterken heeft het FEC in 2013 een nieuwe ambitie geformuleerd: *Samenwerken als één overheid; resultaatgericht samenwerken als één overheid ter bestrijding van financieel-economische criminaliteit en niet-integer gedrag in de financiële sector.*

Het FEC heeft drie kerntaken. De eerste is het creëren van structurele informatie-uitwisseling tussen de FEC-partners. Concreet betekent dit:

- Het uitwisselen van gegevens over ontwikkelingen en bedreigingen voor de integriteit of casus waarbij afspraken/afstemming over handhaving gewenst is voor een goede invulling van de wettelijke taken van de partners;

*Kerntaken
FEC*

¹ Staatscourant 7 februari 2014 nr. 2351

- Het opstellen van strategische, tactische en operationele analyses voor de FEC-partners om trends en ontwikkelingen te signaleren en activiteiten van de partners beter op elkaar aan te laten sluiten.

De tweede kerntaak bestaat uit de realisatie van een kenniscentrum van, voor en door de FEC-partners op relevante kennisgebieden. Concreet:

- Het vormen van een aanspreekpunt en gids voor de FEC-partners op het gebied van kennis, producten en wet- en regelgeving. Daarbij gaat het om algemene kennis, bijvoorbeeld over fraudemethoden in de financiële sector. De FEC-eenheid zorgt voor kennisontwikkeling over trends en typologieën. De informatie en kennis die de FEC-eenheid verzamelt, wordt opgeslagen, beheerd en waar wenselijk gedeeld. Indien gewenst en mogelijk wordt ook de private sector betrokken;
- Inventarisatie van thema's die een leidraad vormen bij de werkzaamheden van de FEC-partners en -waarnemers.

Derde kerntaak is het uitvoeren van projecten. Hierbij gaat het om het verzamelen, opslaan en analyseren van gegevens voor het initiëren, coördineren en het uitvoeren van FEC-projecten.

1 Organisatie en samenwerking

1.1 **Organisatie**

Het FEC bestaat uit de FEC-raad en de FEC-eenheid. In de FEC-raad zitten vertegenwoordigers van de zeven FEC-partners op bestuurlijk niveau. De vergaderingen van de FEC-raad worden bijgewoond door de twee FEC-waarnemers. De FEC-raad vergadert ten minste drie keer per jaar en benoemt uit zijn midden een voorzitter en een plaatsvervangend voorzitter, 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.

De FEC-eenheid zorgt voor de uitvoering van de taken van het FEC. De medewerkers van de FEC-eenheid zijn gedetacheerd vanuit de FEC-partners en -waarnemers. De FEC-eenheid rapporteert aan de FEC-raad. In 2013 bestond de FEC-eenheid uit medewerkers van de volgende FEC-partners en –waarnemers: AFM, DNB, FIOD, OM/Functioneel Parket, politie en ministerie van Financiën.

1.2 **Samenwerking**

Samenwerking met externe initiatieven

Net als in de voorgaande jaren heeft het FEC ook in 2013 aansluiting gezocht bij initiatieven en samenwerkingsverbanden die het doel en de missie van het FEC raken, zoals de versterkingsprogramma's FINEC van de politie en het Openbaar Ministerie, de Financial Action Task Force (FATF) en de Regiegroep Aanpak Misbruik Vastgoed. Dit heeft geleid tot samenwerking en kennisdeling op vlakken waar overlap dreigde te ontstaan.

Het doel en de missie van het FEC zijn mede tot uitdrukking gekomen via participatie in diverse projecten alsook in contacten en overlegsituaties in het veld. Zo heeft het FEC contact gehad met het Landelijk Informatie en Expertise Centrum, het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en de infobox Crimineel en Onverklaarbaar Vermogen (iCOV).

2 Resultaten FEC 2013

2.1 Resultaten informatie-uitwisseling

Op het gebied van informatie-uitwisseling heeft het FEC de volgende activiteiten uitgevoerd.

Het FEC heeft in 2013 bijgedragen aan de totstandkoming van de wijziging van artikel 1:93 eerste lid Wet op het financieel toezicht. Het artikel is als volgt aangevuld.

f. de Algemene Inlichtingen- en Veiligheidsdienst, de Belastingdienst, de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst, de Nationale Politie, het Bureau Financieel Toezicht, de Financiële Inlichtingen Eenheid en het Openbaar Ministerie, voor zover de gegevens of inlichtingen dienstig zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taken.

Met deze aanvulling wordt het voor DNB en AFM mogelijk om gegevens of inlichtingen te verstrekken aan andere FEC-partners voor de uitoefening van hun wettelijke taken. Hiermee is het verstrekingsregime van DNB en AFM voor het FEC verduidelijkt. De Wijzigingswet Financiële markten 2014 is per 1 januari 2014 in werking getreden en verwerkt in Bijlage A van het Informatieprotocol FEC 2014.

2.1.1 FEC-informatieplatform

Het FEC-informatieplatform heeft in 2013 acht bijeenkomsten georganiseerd voor de Informatiegroep FEC. Tijdens deze bijeenkomsten is onder andere gesproken over specifieke thema's, signaalbehandeling en trends. Tevens is de Informatiegroep FEC door de FEC-eenheid op de hoogte gehouden van haar operationele activiteiten. Daarnaast heeft het FEC-informatieplatform drie keer aan de FEC-raad gerapporteerd over ingebrachte signalen.

Binnen het FEC-informatieplatform hebben de FEC-partners concrete informatie gedeeld via de beveiligde internetapplicatie Colleges Collaboration Tool². De signalen varieerden van eenvoudige tot complexe verzoeken van FEC-partners, die door het FEC-informatieplatform zelf zijn beantwoord of bij één of meerdere FEC-partners zijn uitgezet. De complexe verzoeken, de grootste categorie, hebben onder andere geresulteerd in de

Signalen

² CoCoTo = Colleges Collaboration Tool. Betreffende tool is ontwikkeld en wordt onderhouden door DNB.

organisatie van datarooms³, kennisbijeenkomsten en het opstellen van FEC-adviezen⁴. Deze FEC-adviezen hebben bij de FEC-partners onder meer geleid tot: aangiften (met strafzaken tot gevolg), het opleggen van bestuurlijke maatregelen (boetes) door toezichthouders, het beëindigen van overtredingen, het niet betrouwbaar verklaren van bestuurders bij financiële onderneming(en) en het afwijzen/intrekken van vergunningen door toezichthouders.

FEC-advies

De rol en verantwoordelijkheid van het FEC eindigt met de afhandeling van signalen en de opstelling van een FEC-advies door het FEC-informatieplatform. Dit advies gaat vervolgens naar één of meerdere FEC-partners die er op eigen verantwoording mee aan de slag gaat of gaan. De meerwaarde van de FEC-samenwerking bestaat uit het delen van informatie, het verrijken van informatie van de afzonderlijke FEC-partner(s) en het opstellen van een FEC-advies.

2.1.2 Informatieprotocol FEC 2011

Gedurende 2013 is de evaluatie van het Informatieprotocol 2011 afgerond. Dit heeft geleid tot aanpassingen in het protocol en de bijlagen, alsook tot enkele aanbevelingen binnen de eigen organisaties van de FEC-partners.

Evaluatie informatieprotocol

Dit beoogde resultaat is opgenomen in het FEC-jaarplan 2012-2014, voor het jaar 2014. Het aangepaste Informatieprotocol FEC 2014 geldt vanaf 1 januari 2014 en is in de Staatscourant gepubliceerd.⁵

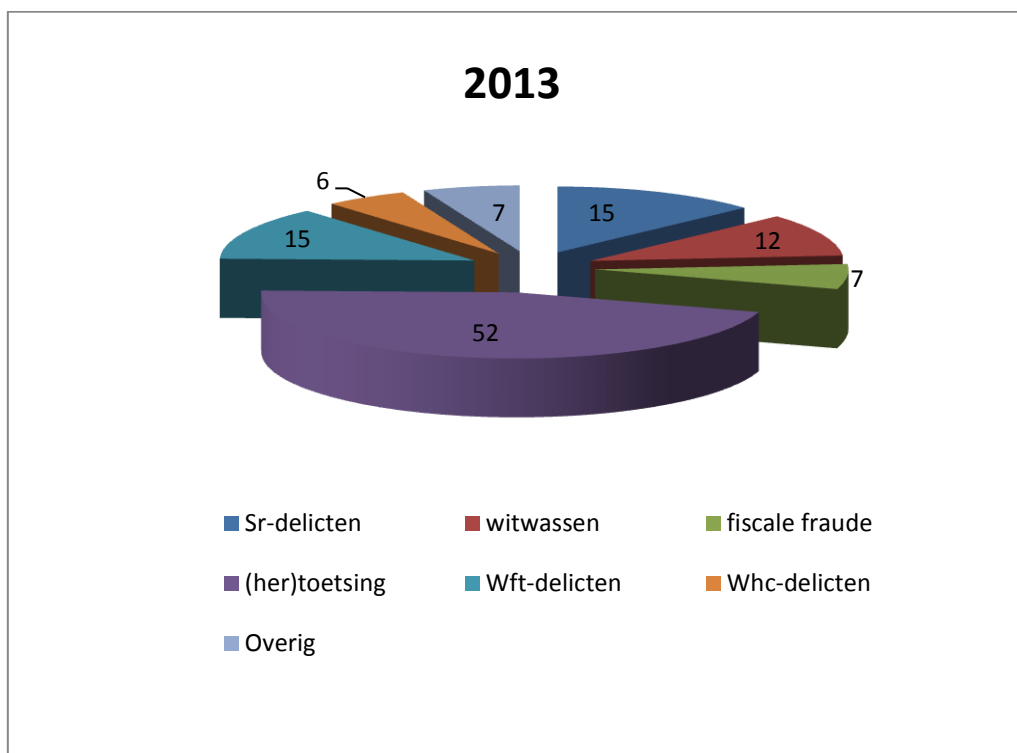
2.1.3 Meting effectiviteit FEC-informatieplatform

Jaarlijks worden de resultaten van het FEC-informatieplatform gemeten en de processen geanalyseerd. Over 2013 zijn in totaal 114 signalen ingebracht in het FEC-Informatieplatform (117 in 2012). De signalen kunnen naar onderwerp worden onderverdeeld in de navolgende categorieën.

³ Bijeenkomst met experts van de FEC-partner(s) om een signaal te analyseren en een FEC-advies op te stellen.

⁴ Gezamenlijk advies over een signaal van betrokken FEC-partner(s) en het FEC-informatieplatform aan de desbetreffende FEC-partner(s).

⁵ Staatscourant 14 maart 2014 nr. 7155



Bron: database FEC-eenheid ⁶

De signalen over 2013 waren complexer van aard dan voorgaande jaren. Dit heeft mede geleid tot een toename van het aantal datarooms. In 2013 vonden in totaal 36 datarooms plaats. Ter vergelijking: over 2012 werden 22 datarooms georganiseerd en in 2011 waren dit er nog 10. Hieruit blijkt dat FEC-partners het FEC steeds beter weten te vinden en steeds meer gebruikmaken van de mogelijkheden die het FEC hen biedt.

Met ingang van 2013 is een nieuwe FEC-database in gebruik genomen. Deze nieuwe database is overzichtelijker en biedt daarnaast de mogelijkheid managementrapportages uit te draaien.

2.2 Resultaten kennis

Hieronder een overzicht van behaalde resultaten van het FEC op het gebied van kennisdeling.

⁶ De gebruikte afkortingen staan voor: Sr-delicten; delicten die voorkomen in het Wetboek van Strafrecht, (her)toetsing; (her)toetsingen van bestuurders van financiële instellingen, Wft-delicten; delicten met grondslag in de Wet Financieel Toezicht, Whc-delicten; delicten met grondslag in de Wet handhaving consumentenbescherming.

2.2.1 Stages

Een van de activiteiten van het FEC is het coördineren van een stageprogramma. Alle FEC-partners en -waarnemers hebben in 2013 ten minste twee stageplaatsen ter beschikking gesteld aan medewerkers van andere FEC-partners en -waarnemers en de bereidheid getoond om op verzoek aan specifieke stageverzoeken te voldoen.⁷ In totaal zijn er 19 stageplaatsen ter beschikking gesteld. Daarvan zijn vier stageplaatsen ingevuld in 2013.

2.2.2 FECademy

De FECademy heeft tot doel het instigeren, organiseren en faciliteren van kennisbijeenkomsten voor FEC-partners en -waarnemers. Het FEC heeft in 2013 twee FECademies georganiseerd. Beide werden goed bezocht door medewerkers van alle *FEC-partners en -waarnemers*.

De eerste FECademy vond plaats op 23 april 2013 en had als thema “Rest- en zijtakinformatie”. De FIOD, OM, DNB en AFM hebben hieraan een inhoudelijke bijdrage geleverd. Tijdens deze bijeenkomst werd duidelijk dat het delen van rest- en zijtakinformatie van groot belang is voor een effectieve aanpak van financieel-economische criminaliteit.

*Rest- en
zijtakinformatie*

Afpakken

Op 28 november 2013 vond de tweede FECademy plaats over “Afpakken; ontneming van wederrechtelijk verkregen voordeel”. Sprekers van het Openbaar Ministerie, de Belastingdienst en iCOV hebben hieraan een bijdrage geleverd. Deze bijeenkomst heeft erin geresulteerd dat het onderwerp ‘Afpakken’ en de gezamenlijke rol van de FEC-partners in 2014 nader ingevuld gaat worden in het FEC-jaarplan 2012-2014, voor het jaar 2014.

2.2.3 Aansluiting academies FEC-partners

In 2013 hebben de FEC-partners bijeenkomsten georganiseerd waarin zij kennis over elkaars opleidingen op het gebied van financiële integriteit hebben uitgewisseld. Het bestaande aanbod van de FEC-partners bleek te voldoen aan de bestaande vraag zodat is vastgesteld dat het FEC hierin geen rol hoeft te vervullen.

2.2.4 Vraagbaak FEC-eenheid

Via de FEC-email (fec@fec-partners.nl) zijn door zowel FEC-partners en -waarnemers als door derden (publiek en privaot) tientallen substantiële vragen gesteld aan het FEC. Deze vragen gingen onder meer over informatie-uitwisseling tussen publieke

⁷ Met uitzondering van de AIVD; het creëren van stageplaatsen is binnen haar organisatie praktisch niet realiseerbaar.

organisaties, money transfers, witwassen en het gebruik van buitenlandse rechtspersonen. Zoals opgenomen in het FEC-jaarplan 2012-2014 zijn alle vragen binnen de gevraagde termijn beantwoord.

2.2.5 Schakel (inter)nationale gremia

In navolging van het bezoek van de FEC-raad in 2012 aan de National Fraud Authority (NFA) te Londen, onderhoudt het FEC zowel contact met de NFA als de Financial Services Authority (FSA). De NFA is sinds 2008 in de United Kingdom ingesteld als autonome organisatie die alle bij fraude betrokken autoriteiten verbindt. Er is een inhoudelijke bijeenkomst georganiseerd met de FEC-contactpersonen en de leden van de FEC-informatiegroep. Tijdens deze bijeenkomst is afgesproken dat minstens zes keer per jaar informatie zal worden uitgewisseld over trends en onderzoekstechnieken met FIN-NET .

Regiegroep Aanpak misbruik vastgoed

De bestuurder van DNB, Joanne Kellermann, neemt in haar hoedanigheid als voorzitter van de FEC-raad tevens deel aan de Regiegroep Aanpak Misbruik Vastgoed. Daarnaast neemt de secretaris van het FEC deel aan de Werkgroep Aanpak Misbruik Vastgoed. De regiegroep coördineert activiteiten van de overheid ter voorkoming van vastgoedfraude. De werkgroep geeft uitvoering aan de besluiten van de regiegroep. De voorzitter van de FEC-raad zorgt ervoor dat er geen tot weinig overlap ontstaat tussen de werkzaamheden van het FEC en de regiegroep. Daarnaast zorgt zij ervoor dat beide initiatieven elkaar waar mogelijk versterken en ondersteunen. Een voorbeeld hiervan is doorlopende activiteit Hypotheekfraude waarbij de werkgroep aanpak misbruik vastgoed een pilot in het kader van contra informatie in samenwerking met het FEC heeft uitgevoerd.

2.3 Resultaten projecten

Hieronder een overzicht van in 2013 bereikte resultaten via FEC-projecten.

2.3.1 Uitkomsten National Threat Assessment witwassen

De FEC-waarnemers, de ministeries van Financiën en Veiligheid en Justitie hebben het FEC in 2008 gevraagd een *National Threat Assessment (NTA)* Witwassen uit te voeren. Daarnaast is het FEC verzocht een voorstel te formuleren voor het periodiek uitvoeren van een NTA Witwassen. Dit assessment vloeit voort uit het project *Global Threat Assessment* van de FATF.

In 2011 is het NTA Witwassen afgerond met een inventarisatie van witwasrisico's in relatie tot contant geld, gefingeerde omzet en milieu. Vervolgens is het project geëvalueerd en zijn aanbevelingen voorgelegd aan de FEC-raad. Het eindrapport 'Evaluatie NTA Witwassen' is besproken en goedgekeurd in de FEC-raad van 24 juni 2013. Het rapport is met een aanbiedingsbrief van de voorzitter van de FEC-raad naar de opdrachtgevers gestuurd.

2.3.2 *Integriteitsrisico's vastgoed pensioenfondsen*

Dit project heeft tot doel "zicht krijgen op de mate waarin vastgoedtransacties door pensioenfondsen een bedreiging vormen voor de integere bedrijfsvoering van pensioenfondsen". Daarbij worden relevante signalen voortkomend uit het onderzoek door de Belastingdienst naar vastgoedfraude in de pensioensector via het informatieplatform gedeeld met DNB en AFM.

Het onderzoek van de Belastingdienst leidt tot het opstellen van handvatten voor de pensioensector ter voorkoming van betrokkenheid bij vastgoedfraude. Deze handvatten zullen ook gepubliceerd worden op de website van het FEC. Naar verwachting wordt dit project in 2014 afgerond.

2.3.3 *Terrorismedinanciering*

In het FEC-jaarplan 2012-2014 is voor 2013 opgenomen dat de FEC-partners en FIU-NL, de Nationaal Coördinator Terrorismedebestrijding en Veiligheid (NCTV), Douane, Koninklijke Marechaussee (KMar), Immigratie- en Naturalisatiedienst (IND)⁸, een programmatische aanpak⁹ opstellen ten aanzien van de financiering van een specifieke terroristische organisatie. Dit is gebeurd en door de deelnemers als succesvol ervaren. Voordat informatie kon worden uitgewisseld zijn de juridische kaders verkend en is de mogelijkheid om informatie uit te wisselen geformaliseerd in addenda bij het FEC Convenant 2009 en het Informatieprotocol FEC 2011.¹⁰In het Jaarplan FEC 2012-2014, voor het jaar 2014 is opgenomen dat wordt onderzocht hoe aan deze samenwerking verder gevolg kan worden gegeven.

⁸ Deze partijen nemen met instemming van de FEC-raad deel aan dit project. Betreffende partijen worden aangeduid als FEC-participanten.

⁹ 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.

¹⁰ Staatscourant 6 maart 2013 nrs 6323 en nr 6320

2.4 Resultaten doorlopende activiteiten

Hieronder een overzicht van bereikte resultaten volgend uit de doorlopende activiteiten.

2.4.1 Hypotheekfraude

Naar aanleiding van een onderzoek in 2010 is het FEC in overleg getreden met de koepelorganisatie van hypotheekverstrekkers, de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH). Onderwerp van overleg was het versterken van de rol van de SFH bij het bestrijden van hypotheekfraude in de particuliere woningmarkt.

In 2013 hebben twee expertmeetings plaatsgevonden met geldverstrekkers en het FEC . Geconstateerd is dat de punten van de gezamenlijk opgestelde actielijst in 2012 om hypotheekfraude te verminderen, voor het grootste deel zijn gerealiseerd. Zo hebben de hypotheekverstrekkers als actiepoint de risico-indicatoren voor hypotheekfraude met de FEC-partners besproken, herzien en daarna in hun procedures geïmplementeerd. Verder heeft een pilot plaatsgevonden van een honderdtal dossiers, waarin het nut van het verstrekken van contra-informatie door de Belastingdienst aan de hypotheekverstrekkers is onderzocht en gebleken . Deze pilot is in samenwerking met de werkgroep aanpak misbruik vastgoed uitgevoerd. De werkgroep aanpak misbruik vastgoed gaat in 2014 onderzoeken welke (juridische) gevolgtrekkingen aan de conclusies van de pilot kunnen worden verbonden.

Verder zijn in samenwerking met de werkgroep aanpak misbruikvastgoed de hypotheekverstrekkers met validatie-instituten in gesprek gegaan over de mogelijkheid om standaard gebruik te maken van gevalideerde taxatierapporten. Deze gesprekken worden in 2014 door de werkgroep aanpak misbruik vastgoed voortgezet.

2.4.2 Cybercrime

In 2013 hebben twee expertmeetings plaatsgevonden om samenwerking, awareness en communicatie te versterken tussen FEC-partners en -waarnemers op het gebied van FEC-gerelateerde vormen van cybercrime. Tijdens deze expertmeetings zijn onder meer presentaties gegeven over het Landelijk Meldpunt Internetoplichting, de Electronic Crime Task Force (ECTF) en nieuwe betaalmethoden. Daarnaast houden de FEC-partners en – waarnemers elkaar op de hoogte van activiteiten op het gebied van cybercrime binnen hun eigen organisatie. Tot slot wordt de netwerkkaart, het zogenaamde contactoverzicht Cybercrime, regelmatig geactualiseerd zodat de FEC-partners en -waarnemers elkaar goed en snel kunnen vinden.

2.4.3 Misbruik Money Transfers

In 2013 hebben betrokken FEC-partners DNB en de politie-eenheid Amsterdam een gezamenlijke actie ondernomen tegen een illegaal geldtransactiekantoor.

De behandeling van het veel omvattende signaal rond misbruik money transfers dat DNB al in 2012 bij het FEC-informatieplatform had ingebracht, is gecontinueerd. In 2013 heeft DNB een daarmee samenhangend signaal ingebracht. De behandeling van beide signalen is in 2013 samengevoegd. Hierover hebben meerdere datarooms plaatsgevonden.

2.4.4 Publiek Private Samenwerking (PPS)

Bij PPS gaat het om uitwisselen van trends en algemene informatie over belangenverstrengeling op het gebied van commercieel vastgoed, nieuwe betaalmethoden en faillissementsfraude tussen FEC-partners en verschillende banken.

Op het gebied van commercieel vastgoed wordt verder onderzocht of en hoe persoonsgegevens uitgewisseld kunnen worden tussen FEC-partners en een aantal banken met als doel de betrokkenheid van banken bij vastgoedfraude te voorkomen. Daarnaast wordt onder leiding van het ministerie van Veiligheid en Justitie medewerking verleend aan het oprichten van een verwijzingsportaal bankrekeningen.

In 2013 zijn de aanknopingspunten voor de hiervoor genoemde samenwerking geïnventariseerd en ondergebracht in drie werkgroepen.

2.4.5 Methodieken

Door de Financial Services Authority (FSA) en de FEC-partners is tijdens de eerste bijeenkomst in 2013 gesproken over methodieken die worden gebruikt voor onder andere de bestrijding van carrouselfraude, mysterie shoppen en het opsporen van internationaal vervoer van contant geld.

2.4.6 Witwassen

In 2013 is een uitgebreide vragenlijst uitgezet bij de FEC-partners en -waarnemers over de bestaande instrumenten ter bestrijding van witwassen. De FEC-partners en -waarnemers hebben hierop gereageerd. De informatie is verzameld en bewerkt tot een interne reader.

2.4.7 Afpakken, handel in rechtspersonen en facilitators

Op 20 augustus 2013 heeft een bijeenkomst plaatsgevonden over dit onderwerp. In vervolg hierop is een FECademy georganiseerd waarin afgesproken is dat

toezichthouders nagaan op welke wijze zij een bijdrage kunnen leveren aan het programma 'Afpakken'. Het onderwerp Afpakken wordt opgenomen in het jaarplan voor 2014. Het thema 'Handel in rechtspersonen' is in twee datarooms besproken. Signalen die betrekking hebben op dit onderwerp worden door FEC-partners in het FEC-informatieplatform opgepakt.

3 Beheer

Hieronder een overzicht van behaalde resultaten in 2013 die betrekking hebben op het beheer van het FEC.

3.1 Jaar- en beheerverslag

Begin 2013 is het Jaarverslag FEC 2012 gepubliceerd op de website van het FEC:
www.fec-partners.nl.

3.2 Handboek FEC

In 2013 is het opstellen van het handboek FEC afgerond (intern document). Hierin worden de organisatie en de werkwijze van het FEC beschreven. Het primaire doel van dit handboek is de bestuurders en medewerkers van de FEC-partners en –waarnemers op snelle en eenvoudige wijze kennis te laten maken met het FEC en de FEC-eenheid. Het handboek is goedgekeurd en ter informatie aangeboden aan de FEC-raadsleden en –waarnemers.

3.3 Financiering 2013

Het FEC wordt gefinancierd met een rijksbijdrage van het ministerie van Financiën. Daarnaast levert het Openbaar Ministerie een financiële bijdrage door een medewerker ter beschikking te stellen aan de FEC-eenheid.¹¹ Tot slot leveren alle FEC-partners en –waarnemers impliciet een financiële bijdrage door het ter beschikking stellen van informatie, expertise en personele capaciteit aan het FEC en de FEC-eenheid.

De rijksbijdrage voor het FEC wordt, ten behoeve van het FEC, gestort op rekening van de organisatie waar de FEC-eenheid beheersmatig is ondergebracht, thans DNB. Zowel de ZBO-begroting als de ZBO-verantwoording van DNB maakt melding van de rijksbijdrage ten behoeve van het FEC.

¹¹ Met instemming van de FEC-raad (november 2013) zal het OM vanaf 1 januari 2014 de personeelskosten voor de gedetacheerde medewerker aan het FEC factureren.

*FEC-begroting en
-beheerverslag*

Begin 2013 is een FEC-begroting gemaakt waarin de personeelskosten van de FEC-eenheid zijn opgenomen, de kosten van DNB (huisvesting, kantoormiddelen, ICT, et cetera) en de uitgaven van de FEC-eenheid. Eind 2013 is het FEC-beheerverslag opgesteld waarin de daadwerkelijk gemaakte kosten door het FEC zijn opgenomen. Via deze weg wordt verantwoording afgelegd aan het ministerie van Financiën.

4 Communicatie

Om haar doel te realiseren maakt het FEC gebruik van in- en externe communicatie.

Onder interne communicatie wordt verstaan: communicatie binnen het FEC-samenwerkingsverband. Zowel tussen FEC-partners en -waarnemers onderling als binnen de afzonderlijke FEC-partners en -waarnemers. Deze vorm van communicatie wordt gezamenlijk door alle FEC-partners en -waarnemers en de FEC-eenheid uitgedragen.

*Interne + externe
communicatie*

Met externe communicatie wordt bedoeld: communicatie met het publiek. De externe communicatie wordt in beginsel via de communicatieadviseurs van de FEC-partners en -waarnemers uitgevoerd.

4.1 **Communicatieplan**

De communicatieadviseurs van de FEC-partners en -waarnemers komen regelmatig bijeen onder voorzitterschap van de FEC-communicatieadviseur van DNB om de communicatie rondom het FEC vorm te geven en af te stemmen.

- *Presentaties*

De voorzitter van de FEC-raad, het hoofd van de FEC-eenheid en medewerkers van de FEC-eenheid hebben verschillende presentaties over het FEC gehouden. Zo zijn presentaties gegeven over het Informatieplatform en het Informatieprotocol, onder meer binnen de organisaties van de FEC-partners.

- *FEC-projecten/activiteiten*

In de plannen van de projecten en activiteiten genoemd in het FEC-jaarplan 2012-2014 is een communicatieparagraaf opgenomen. Hierin is benoemd welke activiteiten er in- en extern mogelijk zijn op het gebied van communicatie.

- *Communicatiekalender*

In de communicatiekalender is aandacht besteed aan de organisatie van, en bijdrage aan (interne) expertmeetings en -sessies, zoals genoemd in hoofdstuk 2 van dit jaarverslag.

4.2 Website

In 2013 is de website van het FEC: www.fec-partners.nl regelmatig bijgehouden.

Tot slot is in 2013 het Jaarverslag FEC 2012 en het FEC-jaarplan 2012-2014, voor het jaar 2013 op de website van het FEC gepubliceerd.

4.3 efFECt / Flyer

De FEC-partners en –waarnemers hebben drie keer de (interne) digitale nieuwsbrief “efFECt” ontvangen, waarmee zij op de hoogte zijn gehouden van actualiteiten rond het FEC.