



FEC-JAARPLAN 2012 -2014

Inhoudsopgave

Voorwoord

1	<u>INTEGRITEIT FINANCIËLE SECTOR</u>	5
1.1	<u>Inleiding</u>	5
1.2	<u>Belang integere financiële sector</u>	5
1.3	<u>FEC en integriteit financiële sector</u>	6
2	<u>HET FINANCIËEL EXPERTISE CENTRUM</u>	7
2.1	<u>Inleiding</u>	7
2.2	<u>Convenant FEC 2009</u>	7
2.3	<u>Doel en missie</u>	7
2.4	<u>Organisatie</u>	8
	2.4.1 <u>FEC-raad</u>	8
	2.4.2 <u>FEC-eenheid</u>	8
2.5	<u>Aansluiting bij andere samenwerkingsverbanden</u>	9
3	<u>DOEL EN TAKEN VAN HET FEC</u>	10
3.1	<u>Inleiding</u>	10
3.2	<u>Informatie-uitwisseling</u>	10
	3.2.1 <u>FEC-informatieplatform</u>	10
	3.2.2 <u>Informatieprotocol FEC 2011</u>	11
	3.2.3 <u>Meting effectiviteit FEC-informatieplatform</u>	12
3.3	<u>Kennis</u>	12
	3.3.1 <u>Stages</u>	12
	3.3.2 <u>FECademy</u>	13
	3.3.3 <u>Aansluiting academies FEC-partners</u>	13
	3.3.4 <u>Vraagbaak FEC-eenheid</u>	14
	3.3.5 <u>Schakel met (inter)nationale gremia</u>	14
3.4	<u>Projecten</u>	15
	3.4.1 <u>Uitkomsten National Threat Assessment witwassen (NTA)</u>	15
	3.4.2 <u>Integriteitsrisico's vastgoed bij pensioenfondsen</u>	15
	3.4.3 <u>Verzoek OM aan FEC in verband met programma afpakken</u>	16
	3.4.4 <u>Identiteitsfraude</u>	16
3.5	<u>Doorlopende activiteiten</u>	16
	3.5.1 <u>Hypotheekfraude</u>	16
	3.5.2 <u>Terrorismefinanciering</u>	17
	3.5.3 <u>Beleggingsfraude</u>	17
	3.5.4 <u>Cybercrime</u>	18
	3.5.5 <u>Misbruik Money Transfers</u>	18
	3.5.6 <u>Handel in rechtspersonen</u>	19
	3.5.7 <u>Facilitators</u>	19

4	<u>BEHEER</u>	20
4.1	<u>Jaarverslag en beheersverslag</u>	20
4.2	<u>Handboek FEC</u>	20
4.3	<u>Evaluatie Convenant FEC 2009</u>	20
4.4	<u>Evaluatie Informatieprotocol FEC 2011</u>	20
4.5	<u>Financiering 2012</u>	20
5	<u>COMMUNICATIE</u>	21
5.1	<u>Communicatieplan</u>	21
5.2	<u>Website</u>	21
5.3	<u>efFEct / Flyer</u>	21

Voorwoord

Voor u ligt het FEC-jaarplan 2012-2014. Anders dan voorgaande jaren heeft het FEC een meerjarenplan opgesteld. Dit maakt het mogelijk om zowel voor het jaar 2012 aan te geven welke resultaten het FEC wil behalen alsook aan te geven wat de doelstellingen op langere termijn zijn.

Bij het opstellen van het jaarplan is besloten meer capaciteit te besteden aan het oppakken van operationele zaken waarbij tussen de verschillende FEC-partners informatie wordt uitgewisseld. Dit is te meer van belang omdat er naar verwachting vanaf 2012 meer signalen zullen worden ingebracht bij het FEC-informatieplatform als gevolg van de inwerkingtreding van het Informatieprotocol FEC 2011. Ook wordt in dit jaarplan 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 vallen hieronder. Tot slot zijn bij alle projecten en overige activiteiten voor 2012 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. In dat geval zal de FEC-raad na inbreng van een onderwerp kunnen besluiten om dit onderwerp in FEC-verband op te pakken en in het meerjarenplan op te nemen.

Op basis van dit jaarplan heb ik er vertrouwen in dat het FEC in 2012 maar ook in de jaren daarna 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 Sector¹, 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.

¹ 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 medio 2012 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

De samenwerking tussen de FEC-partners is neergelegd in het “Convenant houdende afspraken over de samenwerking in het kader van het Financieel Expertise Centrum”. Het convenant² is in werking getreden op 1 januari 2009 (verder: convenant FEC 2009).

Daarnaast is op 14 november 2011 het Informatieprotocol FEC 2011 ondertekend door de leden van de FEC-raad. Het Informatieprotocol FEC 2011 met de toelichting is gevoegd bij het convenant FEC 2009.

Het doel van het Informatieprotocol FEC 2011 is drieledig. 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.

² Staatscourant 2009, nr. 71.

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 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 kerntaken 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 FEC-eenheid bestaat uit 6 fte, gefinancierd door het ministerie van Financiën. De medewerkers van de FEC-eenheid zijn allen gedetacheerd vanuit de FEC-partners en of FEC-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 initiatieven en samenwerkingsverbanden die het doel en de missie van het FEC raken, zoals bijvoorbeeld de investeringsprogramma's FINEC, het intensiveringsprogramma 'Ondermijning' van het Openbaar Ministerie/Parket Generaal en het programma 'Afpakken' van de politie en van het OM, de Financial Action Task Force (FATF), de Regiegroep Aanpak Misbruik Vastgoed en het Vastgoed Intelligence Centre (VIC). 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 2012) 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 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.

- 2012: omdat de afspraken over de wijze van informatie-uitwisseling eind 2011 zijn geformaliseerd in het Informatieprotocol FEC 2011 zal er een kwalitatieve en kwantitatieve toename zijn 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.

Binnen het FEC-informatieplatform worden minstens vijf bijeenkomsten georganiseerd voor de leden van de FEC-informatiegroep. Tijdens deze bijeenkomsten wordt met name gesproken over specifieke thema's, signaalbehandeling en trends. Daarnaast worden de leden op de hoogte gehouden van de operationele activiteiten van de FEC-eenheid.

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 verbindings 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.
- 2012: de werkprocessen en (nieuwe) rollen die voortkomen uit het Informatieprotocol FEC 2011 worden in de eigen organisaties van de FEC-partners geïmplementeerd.

Trekker en 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.
- 2012: een analyse en rapportage omtrent het proces van informatie-uitwisseling worden opgesteld en voorgelegd aan de FEC-raad. Eventuele verbeterpunten worden benoemd, 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 onderzoeksspecifieke metingen. Daarnaast spelen de uitgangspunten zoals geformuleerd in onder andere het convenant REC 2009, de procesomschrijving van het FEC-informatieplatform en het Informatieprotocol FEC 2011 een rol.

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 stageprogramma ten behoeve van de FEC-partners en de -waarnemers.
- 2012: per FEC-partner én -waarnemer worden in 2012 ten minste twee stageplaatsen beschikbaar gesteld. Deze worden, afhankelijk van de partners, vooraf beschreven of later op maat gemaakt.

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.
- 2012: door de FECademy worden minimaal drie 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.
- 2012: 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 minimaal 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 contactinformatie welke gerelateerd is aan de integriteit van de financiële sector.
- 2012: 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 werkzaamheden 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), Insurance Fraud Bureau (IFB) 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.
- 2012: actieve deelname aan de Regiegroep Aanpak Misbruik Vastgoed. Daarnaast wordt een bezoek gebracht aan het NFA.

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). 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. Voor het FEC kan het heel leerzaam zijn om met NFA verbinding te zoeken.

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 vervolgactiviteiten 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.
- 2012: het NTA Witwassen zal door de FEC-eenheid worden geëvalueerd met het oog op het ontwikkelen van een methodiek.

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.
- 2012: (1) casusposities met mogelijke integriteitbedreigingen, voortkomende uit de VIC-analyse worden in het FEC-informatieplatform gebracht en opgepakt. Minimaal de helft van de in 2012 voortkomende signalen uit het onderzoek door de Belastingdienst worden in het FEC-informatieplatform gebracht en opgepakt. (2) Een rapportage met handvatten ter voorkoming van betrokkenheid bij vastgoedfraude voor de pensioensector wordt opgesteld.

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

Achtergrond: het VIC heeft in 2011 een onderzoek gedaan naar vastgoedfraude bij pensioenfondsen. 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 **Verzoek Openbaar Ministerie aan FEC in verband met programma 'Afpakken'**

Nadere invulling volgt na de FEC-raad van 12 maart 2012.

3.4.4 **Identiteitsfraude**

Resultaten:

- *2012:* er wordt in 2012 een concrete casus identiteitsfraude uitgewerkt. De leer- en verbeterpunten worden opgepakt door de betreffende FEC-partner of -waarnemer.

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

Achtergrond: de integriteit van de financiële sector wordt aangetast door identiteitsfraude en de criminaliteit die daarmee gepaard gaat. Identiteitsfraude betreft fraude met fysieke identificerende documenten en fraude met betrekking tot de digitale identiteit van personen. Identiteitsfraude staat niet op zich maar is een middel tot een ander (crimineel) doel.

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.
- *2012:* er worden twee expertmeetings met de geldverstrekkers gehouden. Daarnaast worden aanbevelingen - in samenwerking met de geldverstrekkers - opgesteld en gecommuniceerd naar alle geldverstrekkers en de betrokken FEC-partners.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid en DNB met als deelnemers AFM, Belastingdienst, DNB, FIOD, KLPD, RpAA 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 (NVB), besproken op welke wijze de rol van geldverstrekkers, in de bestrijding van hypotheekfraude, kan worden versterkt.

3.5.2 **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.
- 2012: twee expertsessies worden gehouden waarin kennis en kunde worden uitgewisseld en geanonimiseerde zaken van de FEC-partners en externe deelnemers worden aangedragen. Daarnaast wordt een overeenkomst opgesteld om informatie-uitwisseling met betrekking tot persoonsgegevens met de Financial Intelligence Unit (FIU) mogelijk te maken. Verder wordt in minimaal twee concrete zaken via de datarooms van het FEC-informatieplatform een gemeenschappelijke aanpak afgestemd conform het Informatieprotocol FEC 2011.

Trekker en deelnemers: AIVD / OM met als deelnemers alle FEC-partners, FIU en de Nationaal Coördinator Terrorismebestrijding en Veiligheid (NCTV). Deze partijen zijn voor het project Terrorismefinanciering 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-platformbijeenkomsten. Aan de andere kant vindt het uitwisselen van informatie in concrete zaken plaats in datarooms via het FEC-informatieplatform. Hierbij wordt bekeken in hoeverre de FIU en NCTV kunnen aansluiten.

3.5.3 **Beleggingsfraude**

Resultaten:

- 2012 – 2014: er worden jaarlijks 2 bijeenkomsten gehouden, waarmee de al bestaande gecoördineerde aanpak ten aanzien van beleggingsfraude op de agenda wordt gehouden en daar waar nodig wordt aangevuld.
- 2012: er worden twee expertmeetings gehouden, waarin op uitvoeringsniveau wordt gekeken naar de huidige gecoördineerde aanpak ten aanzien van beleggingsfraude. Besproken wordt welke acties ten aanzien van deze gecoördineerde aanpak voor dat jaar ondernomen moeten worden. Te denken valt hierbij aan afspraken over preventie maar ook aan het intensiveren van de detectie van beleggingsfraude.

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

Achtergrond: in 2010 is het project rond beleggingsfraude afgerond. Resultaat van dit onderzoek is een meer gecoördineerde werkwijze ten opzichte van beleggingsfraude. Deze werkwijze wordt gecontinueerd en versterkt door twee jaarlijkse bijeenkomsten.

3.5.4 **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.
- 2012: er worden twee expertmeetings met cybercrime-deskundigen van de FEC-partners en -waarnemers gehouden en er is een netwerkkaart samengesteld.

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.

3.5.5 **Misbruik Money Transfers**

Resultaten:

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

Trekker en deelnemers: DNB / RpAA.

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 RpAA 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.

3.5.6 **Handel in rechtspersonen**

Resultaten:

- 2012: er wordt geïnventariseerd welke partijen rechtspersonen aanbieden in Nederland. De uitkomsten hiervan worden gedeeld met de betrokken FEC-partners. Gezamenlijk zal worden bepaald of en zo ja, welke nadere actie op dit onderwerp gewenst is. Dit wordt ter besluitvorming voorgelegd aan de FEC-raad.

Trekker en deelnemers: FEC-eenheid met als deelnemer Belastingdienst en DNB.

Achtergrond: 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 aanbieders en van onheldere structuren waardoor geldstromen verhuld kunnen worden (layering). Het FEC zal gezamenlijk met het Internet Service Centre van de Belastingdienst een scan maken van alle op Nederland gerichte websites die rechtspersonen aanbieden.

3.5.7 **Facilitators**

Resultaten:

- 2012: naar aanleiding van de expertmeeting en vervolgbijeenkomsten over het onderwerp facilitators in 2011 zorgt de FEC-eenheid voor een terugkoppeling over de wijze waarop de FEC-partners signalen over facilitators kunnen inbrengen bij het FEC-informatieplatform. Door toename van kennis bij de experts wordt de mogelijkheid vergroot dat meer signalen over facilitators in het FEC-informatieplatform worden ingebracht.

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

Achtergrond: 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. De aandacht van toezichthouders, opsporingambtenaren 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. Het FEC biedt via het FEC-informatieplatform die mogelijkheid.

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 wordt het convenant FEC 2009 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 2012

De activiteiten van de FEC-eenheid worden gefinancierd door de doeluitkering aan het FEC van 6 fte's van het Ministerie van Financiën. In deze 6 fte's zit eveneens een bedrag voor kantoorkosten en faciliteiten, werving, opleiding e.d.

Er wordt jaarlijks een begroting opgemaakt waarin de personeelskosten van de FEC-eenheid zijn opgenomen, de kosten van DNB (huisvesting, kantoormiddelen, ICT etc.) en de uitgaven van de FEC-eenheid. De FEC-eenheid legt hierover verantwoording af aan de FEC-raad.

Daarnaast levert het Openbaar Ministerie 1fte.

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, 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.