



Financieel
Expertise
Centrum

Jaarplan 2026

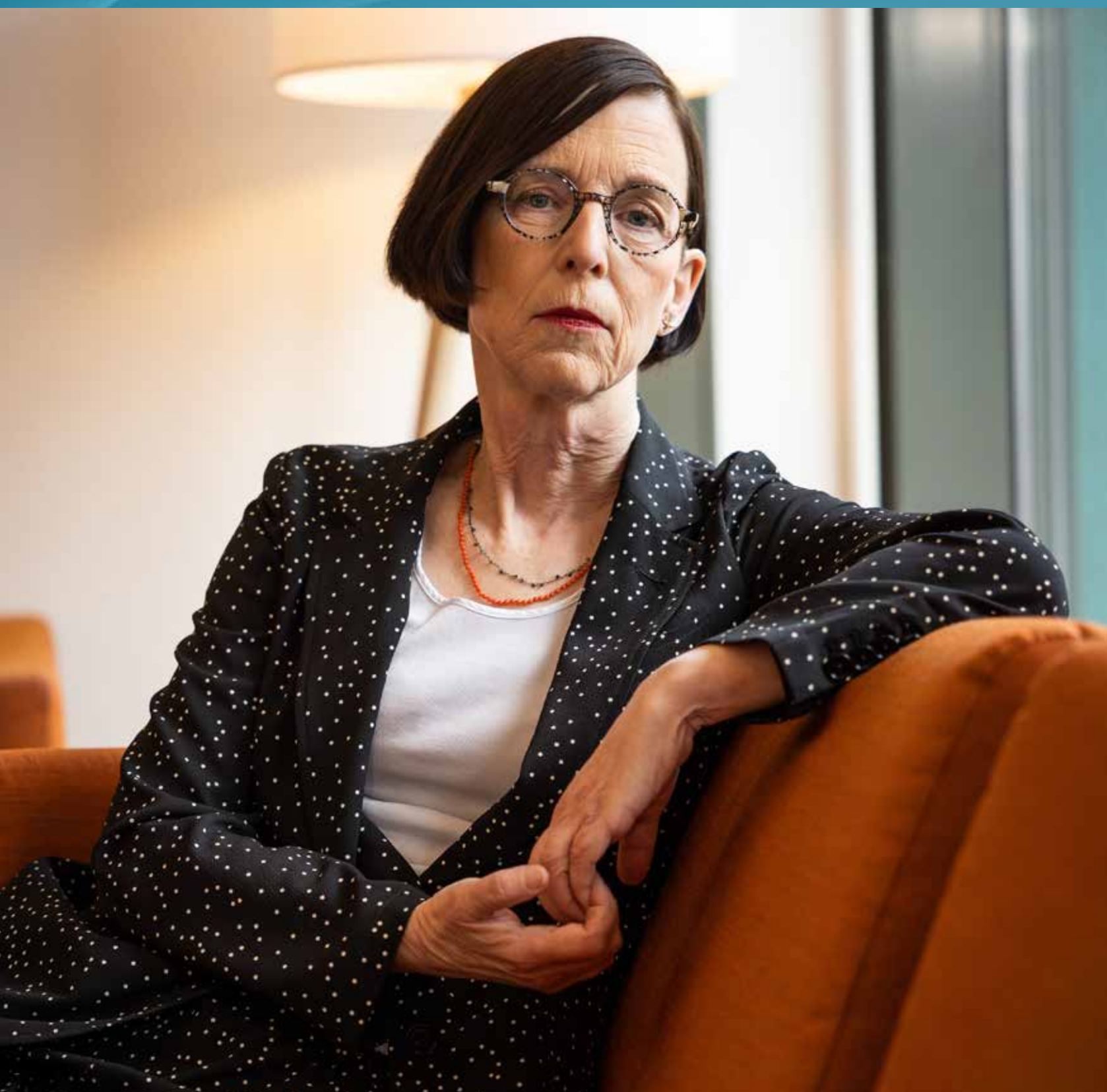




Voorwoord	3	Samenwerken in projecten: algemeen	20
		Projectleidersoverleg	20
FEC samenstelling en kerntaken	4	Evaluatie FEC-projecten	20
Publieke samenwerking	4		
Publiek-private samenwerking (PPS)	4	Delen van kennis	21
Kerntaken	5	Expertplatform publiek-private samenwerking (EP)	21
		FECademies	22
Uitwisselen van informatie	6		
Informatieplatform (IP)	6	Overige FEC-gremia	23
Programma FEC-Terrorismefinanciering (FEC-TF)	7	Communicatieplatform	23
Serious Crime Taskforce (SCTF)	8	Rechtmatigheidsadviescommissie (RAC)	23
Taskforce Terrorismefinanciering (TFTF)	9		
Samenwerken in projecten: publiek	10	Verbinding stakeholders	24
Money Transfer Organizations	10	FEC Connect	24
Witwassen via doorstroomvennootschappen	11	Fraude Film Festival	24
Crypto verdieping	12		
Hypotheekfraude	13	Overige ontwikkelingen	25
Aanpak illegale trustdienstverleners (monitoringsfase)	14	Uitbreiding samenwerking poortwachters	25
Misbruik van rechtspersonen (monitoringsfase)	15	Digitaal platform	25
		Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden (WGS)	26
Samenwerken in projecten: publiek-privaat	16	Verbetering anti-witwasaanpak	27
Luxe horloges	16		
Derdenbetaling vanuit Nederland	17		
Virtual IBAN's	18		
Grensoverschrijdende btw-fraude (monitoringsfase)	19		

[Klik op het paginanummer om direct naar de pagina te navigeren](#)

Voorwoord



May you live in interesting times

Deze ironisch bedoelde Engelse uitdrukking vormt een aardige weerspiegeling van het huidige tijdsgewricht. Zowel in eigen land als op Europees en wereldniveau is absoluut sprake van interesting times. Persoonlijk heb ik daar uiteraard een mening over, maar ons jaarplan is nu eenmaal het document waarin wij vastleggen wat wij het komende jaar willen bereiken als FEC en hoe wij dat willen gaan doen.

Net zoals Nederland door alle geopolitieke ontwikkelingen te maken heeft met de nodige ‘uitdagingen’ (ook al zo’n mooie ironische uitdrukking), heeft ook het FEC te maken met de nodige ontwikkelingen die onze aandacht vragen.

De belangrijkste ontwikkeling is misschien wel de implementatie van de Wet gegevensverwerking samenwerkingsverbanden (WGS). Hoewel deze wet op 1 maart 2025 in werking is getreden, is het FEC ook in 2026 nog volop bezig met de implementatie. In principe zou de WGS de uitwisseling van informatie binnen het FEC makkelijker moeten maken. Of dat zo is, zijn we volop aan het ontdekken en eventuele issues zullen uiteraard ter sprake worden gebracht tijdens de invoeringstoets die begin 2026 van start gaat.

Een andere belangrijke ontwikkeling is de komst van een nieuw anti-witwasbeleid. In 2025 is een begin gemaakt met de ontwikkeling van dit nieuwe beleid. Samen met partners als DNB, OM, FIU en de banken is het FEC hier nauw bij betrokken. In maandelijkse sessies worden de bouwstenen voor het nieuwe beleid ontwikkeld met als overkoepelende thema’s

onder meer gegevensdeling, de risicogebaseerde aanpak en veranderingen in (Europese) wetgeving. De bouwstenen die worden aangedragen moeten de komende jaren het anti-witwasbeleid gaan ondersteunen.

Over wetgeving gesproken: in 2026 zullen de gevolgen van het Europese anti-witwaspakket zich laten voelen. De AMLR treedt vanaf 10 juli 2027 in werking en daar zullen de FEC-partners zich op moeten voorbereiden. Het AML-pakket wordt vertaald naar Nederlandse wetgeving en zal de Wwft gaan vervangen en de AMLA, de European Anti-Money Laundering Authority, zal een rol gaan spelen in zowel het Europese als het Nederlandse krachtenveld. Het FEC wil in 2026 meer zicht krijgen op wat dit allemaal voor ons samenwerkingsverband betekent.

Ondertussen blijven we uiteraard niet stil zitten. Zo voeren wij binnen het FEC op bestuurlijk niveau gesprekken over actuele strategische thema’s die de partners raken en wordt op expertniveau kennis over nieuwe trends en ontwikkelingen gedeeld. Het eerste helpt richting geven aan beleid en wetgeving, het tweede helpt bij het bepalen van onze focus.

We leven in onzekere tijden en dat maakt de missie van het FEC actueler dan ooit. Ook in 2026 kan de samenleving er op rekenen dat het FEC bijdraagt aan een integer financieel stelsel en het voorkomen van misbruik van het financiële systeem voor financieel-economische criminaliteit.

Laura van Geest
voorzitter FEC-raad

Publieke samenwerking

Publiek-private samenwerking



Publieke samenwerking

Het Financieel Expertise Centrum (FEC) is een samenwerkingsverband van autoriteiten met een toezicht-, controle-, vervolgings- of opsporingstaak in het financiële stelsel en is opgericht om de integriteit van dit stelsel te versterken. De publieke FEC-partners zijn: de Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Belastingdienst, het Bureau Financieel Toezicht (BFT), De Nederlandsche Bank (DNB), de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst (FIOD), de Financial Intelligence Unit-Nederland (FIU-Nederland), het Openbaar Ministerie (OM) en de politie. Als waarnemers zijn het Ministerie van Financiën en het Ministerie van Justitie en Veiligheid bij het FEC betrokken. Samen werken wij als één overheid aan de integriteit van het financiële stelsel.

Publiek-private samenwerking (PPS)

Daarnaast zijn er ook private partijen aangesloten die de rol van poortwachter hebben in het financiële stelsel. Poortwachters (zoals bijvoorbeeld de banken) hebben een belangrijke taak bij het beschermen van het financiële systeem tegen misbruik en criminaliteit. Partijen die deelnemen aan het FEC PPS zijn: ABN AMRO Bank, ASN Bank, ING, Rabobank en de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB). In de Serious Crime Taskforce en de Taskforce Terrorismefinanciering zijn daarnaast nog twee andere banken aangesloten: KNAB en Triodos Bank.

Kerntaken

Kerntaken

Om een onderneming op te zetten, een betaling te doen of te ontvangen of een hypotheek af te sluiten, zijn we afhankelijk van een goed en integer werkende financiële stelsel. De samenleving moet hierop kunnen vertrouwen. De FEC-samenwerking heeft als doel om de integriteit van de financiële stelsel te versterken en daarmee om de illegale geldstromen in en door Nederland terug te dringen. Het FEC beoogt financieel-economische criminaliteit en ander niet-integer gedrag tegen te gaan.

De missie van het FEC is om de versterking van het financiële stelsel te realiseren door informatie, kennis en vaardigheden met elkaar te delen en uit te wisselen.

Het FEC heeft de volgende drie kerntaken:

1. **Het uitwisselen van informatie**
2. **Het samenwerken in projecten**
3. **Het delen van kennis**

Alle activiteiten van het FEC in 2026 zijn gebaseerd op deze drie kerntaken.

Een betere kennis- en informatiepositie en een gezamenlijke aanpak maken het mogelijk om effectiever op te treden tegen financieel-economische criminaliteit.



Informatieplatform (IP)



Informatieplatform (IP)

In het Informatieplatform (IP) vindt informatie-uitwisseling plaats over subjecten, trends en fenomenen. Dit is een van de kerntaken van het FEC. In datarooms worden casussen en signalen gedeeld en initiatieven voor interventies verkend en afgestemd.

Het IP zet zich in op het verder professionaliseren van de signalenstroom, zowel in kwaliteit als kwantiteit. Het belangrijkste doel is het versterken van de samenwerking tussen de FEC-partners door het optimaliseren van de informatie-uitwisseling. Hoewel er al waardevolle signalen worden ingebracht, is er ruimte voor verbetering in zowel het aantal signalen als de inhoudelijke kwaliteit.

Wij gaan inzetten op het vergroten van de bekendheid van het IP binnen de organisaties van de FEC-partners. In 2026 organiseren we hiervoor onder andere roadshows bij de FEC-partners en ontwikkelen communicatiestrategie. Indien juridisch mogelijk willen wij meer succesverhalen communiceren. Hiermee willen we meer collega's binnen de partnerorganisaties bereiken en stimuleren om signalen via het Informatieplatform te delen.

Daarnaast wordt met een frisse blik gekeken naar de interne werkprocessen van het IP. Doel is om deze verder te stroomlijnen, vernieuwen en professionaliseren met specifieke aandacht voor het administratieve proces. Door de inzet van een geavanceerder administratief systeem kan de FEC-eenheid een actievere rol spelen in het monitoren van doorlooptijden en het rapporteren van resultaten.

Programma FEC-Terrorismefinanciering (FEC-TF)



Programma FEC-Terrorismefinanciering (FEC-TF)

Binnen het programma Terrorismefinanciering (FEC-TF) werken de FEC-partners en participanten samen op het gebied van de bestrijding van terrorismefinanciering om de integriteit van het financiële stelsel te versterken. Op basis van verkregen inzichten kunnen door de partners en participanten passende interventies worden besproken. Binnen het programma is voortdurend aandacht voor ontwikkelingen op het onderwerp, waaronder actuele dreigingen. De activiteiten van het Programma FEC- TF worden in 2026 doorlopend voortgezet.

De rol van programmaleiding wordt vervuld door het Openbaar Ministerie.

Buitenlandse financiering (BF)

De 'buitenlandse financiering' is sinds september 2020 structureel ondergebracht in het programma FEC-Terrorismefinanciering.

De BF-doelstellingen, die onderdeel uitmaken van het programma, zijn:

- Het in kaart brengen van de (van origine) buitenlandse financiering van non-profit instellingen die onderdeel uitmaken van de netwerken die zichtbaar worden of zijn geworden binnen het programma FEC-TF.
- Beoordelen en analyseren van risico's verbonden aan deze financiële transacties.
- Opstellen van interventiestrategieën tegen risicovolle financiële transacties.

De activiteiten van het programma FEC-TF zullen in 2026 op grond van dezelfde doelstellingen worden voortgezet.

Serious Crime Taskforce (SCTF)



Serious Crime Taskforce (SCTF)

De Serious Crime Taskforce (SCTF) is een structurele publiek-private samenwerking ondergebracht bij het FEC, gericht op de effectieve bestrijding van criminele facilitators binnen de zwaar georganiseerde criminaliteit. Kern van deze samenwerking is het identificeren, opsporen en tegengaan van financiële geldstromen en netwerken van tussenpersonen, die een onmisbare schakel vormen in zwaar georganiseerde en ondermijnende criminaliteit.

De samenwerking levert ook dit jaar een waardevolle bijdrage aan het opsporen en beter inzichtelijk maken van deze facilitators in hun netwerken. Tegelijkertijd versterken deelnemende banken hun kennis en expertise in het herkennen van criminele patronen en geldstromen.

De SCTF wordt geleid door de Nationale Politie.



Taskforce Terrorismefinanciering (TFTF)



Taskforce Terrorismefinanciering (TFTF)

De Taskforce Terrorismefinanciering (TFTF) is in 2017 opgezet. De werkwijze van en de samenwerking binnen de TFTF wordt wereldwijd gezien als vooruitstrevend.

In de Taskforce Terrorismefinanciering vindt samenwerking plaats tussen publieke partners en de private partners en participanten om terrorismefinanciering efficiënter en effectiever te bestrijden. Binnen de TFTF wordt tussen partners en participanten relevante informatie gedeeld en verwerkt, uitsluitend met als doel terrorismefinanciering te identificeren, op te sporen en tegen te gaan. Om op deze wijze enerzijds een essentiële bijdrage te leveren aan een optimale invulling van één van de taken van publieke partijen en anderzijds aan de private partijen in het kader van hun maatschappelijke betrokkenheid.

Binnen de TFTF vindt voortdurend overleg plaats waarbij zowel geografische verschuivingen als veranderende dynamieken binnen terroristische organisaties die zichtbaar zijn worden meegenomen, waaronder laagdrempelige wereldwijde communicatie via social media. De TFTF gaat zodoende na of de ingezette koers nog aansluit bij de actuele ontwikkelingen en doelstellingen.

De TFTF wordt geleid door het Openbaar Ministerie.



Money Transfer Organizations



Money Transfer Organizations

Via een Money Transfer Organisation (MTO, ook wel geldtransactiekantoor geheten) is het mogelijk om geld te sturen naar een ander land. MTO's zijn in Nederland actief via een bijkantoor of via agenten. MTO's hebben een belangrijke maatschappelijke functie en vormen een legitiem kanaal dat kan worden gebruikt voor de (familie)ondersteuning van mensen in landen met een slechte financiële infrastructuur.

Door het anonieme en internationale karakter van de transacties is de MTO-sector kwetsbaar voor witwassen en terrorismefinanciering. MTO's moeten daarom in hun beleid vastleggen hoe voortdurende controle wordt uitgevoerd, inclusief transactiemonitoring en (indien nodig) onderzoek naar herkomst van de middelen. Ook moeten zij toezien op een effectieve naleving door hun agenten.

2026

Het FEC richt zich op het verkrijgen van kennis en inzicht in de criminaliteits- en of integriteitsrisico's in de MTO-sector. Het doel hiervan is om barrières op te werpen en effectieve praktijkgerichte interventies te ontwikkelen. Dit wordt zowel gericht op toezicht en opsporing als op processen en systeemkwetsbaarheden binnen deze sector. Dit laatste heeft tot doel om het risico op het bewust of onbewust faciliteren van criminele geldstromen te beperken. De intentie is om de veiligheid en integriteit van de MTO-sector te verhogen.

In het project werken wij samen met de G4: Amsterdam, Rotterdam, Den Haag en Utrecht.



Witwassen via doorstroom vennootschappen



Witwassen via doorstroomvennootschappen

Het FEC onderzoekt het risico van Nederlandse doorstroomvennootschappen voor witwassen. Dit gebeurt op verzoek van de Tweede Kamer, naar aanleiding van het rapport (2021) van de Commissie Doorstroomvennootschappen. Doorstroomvennootschappen worden in de volksmond ook wel brievenbusfirma's genoemd, maar het type organisaties dat zich kan kwalificeren als doorstroomvennootschappen kent veel meer diversiteit.

Binnen dit project zijn populaties van Nederlandse doorstroomvennootschappen vanuit verschillende FEC-partners met elkaar vergeleken. Op deze resultaten is een kwantitatieve en een kwalitatieve analyse uitgevoerd en daarmee is een eerste inzicht verkregen in mogelijke risico's op financieel-economische criminaliteit zoals witwassen. De uitkomsten van deze analyses worden opgenomen in een geanonimiseerde rapportage aangevuld met aanbevelingen voor mogelijke vervolgstappen.

2026

In een volgende fase van dit project zet het FEC in op het creëren van awareness door het delen van de kennis en inzichten over mogelijke witwasrisico's bij doorstroomvennootschappen en opvolging van geformuleerde aanbevelingen.



Crypto verdieping



Crypto verdieping

Het project heeft als belangrijkste doelstelling om de kennis over risico's rondom aanbieders van cryptoactiva(diensten) te inventariseren en te verdiepen. Dit doen wij samen met de publieke partners. Hierdoor ontstaat binnen het FEC een effectievere samenwerking en meer inzicht in de crypto-sector en de mogelijke criminaliteitsrisico's. Dit verdiepende cryptoproject is het vervolg op het project Crypto's uit 2025.

2026

Wij werken aan het opstellen en implementeren van zogenoemde barrièremodellen. Het FEC brengt zo de criminele processen in kaart en ontwikkelt barrières (maatregelen) om deze te verstoren. Daarbij wordt inzichtelijk welke interventiemogelijkheden, maar ook -onmogelijkheden, er binnen de samenwerking zijn. Dit jaar richt het FEC zich ook op het uitvoeren van (vervolg) verkenningen naar specifieke (criminaliteits)risico's. Daarnaast wordt het kennisproduct van vorig jaar doorontwikkeld. Dit kennisproduct geeft overzicht van de mandaten van de verschillende publieke FEC-partners. Tenslotte, levert het project een bijdrage aan de standaardisatie van terminologie en definities rondom cryptovaluta.

Hypotheekfraude



Hypotheekfraude

Criminelen richten zich steeds vaker op de vastgoedmarkt en zetten daarbij hypotheekfraude in om zich in die markt te vestigen. Via een netwerk van facilitators worden frauduleuze loonstroken, jaarcijfers en werkgeversverklaringen gebruikt om hypotheeken te verkrijgen. Ook wordt via dergelijke constructies crimineel geld witgewassen en is sprake van verwevenheid met andere fraudevormen.

2026

Het project heeft als voornaamste doel om de modus operandi (werkwijzen) van criminelen nader te analyseren. De hieruit geconcludeerde kwetsbaarheden en mogelijke systeemfouten worden vervolgens door de betrokken FEC-partners getoetst. De opgedane kennis en conclusies delen wij met de betrokken partijen in de hypotheekketen. Daarnaast doen wij indien nodig aanbevelingen aan de verantwoordelijke bewindspersonen.

De aanpak van hypotheekfraude vraagt om een integrale aanpak door alle betrokken FEC-partners. Elke partner kan een stukje van de puzzel leggen, waardoor het plegen van hypotheekfraude moeilijker en dus onaantrekkelijker kan worden gemaakt. Daarbij beogen we de pakkans voor facilitators te verhogen.



Aanpak illegale trustdienstverleners (monitoringsfase)



Aanpak illegale trustdienstverleners (monitoringsfase)

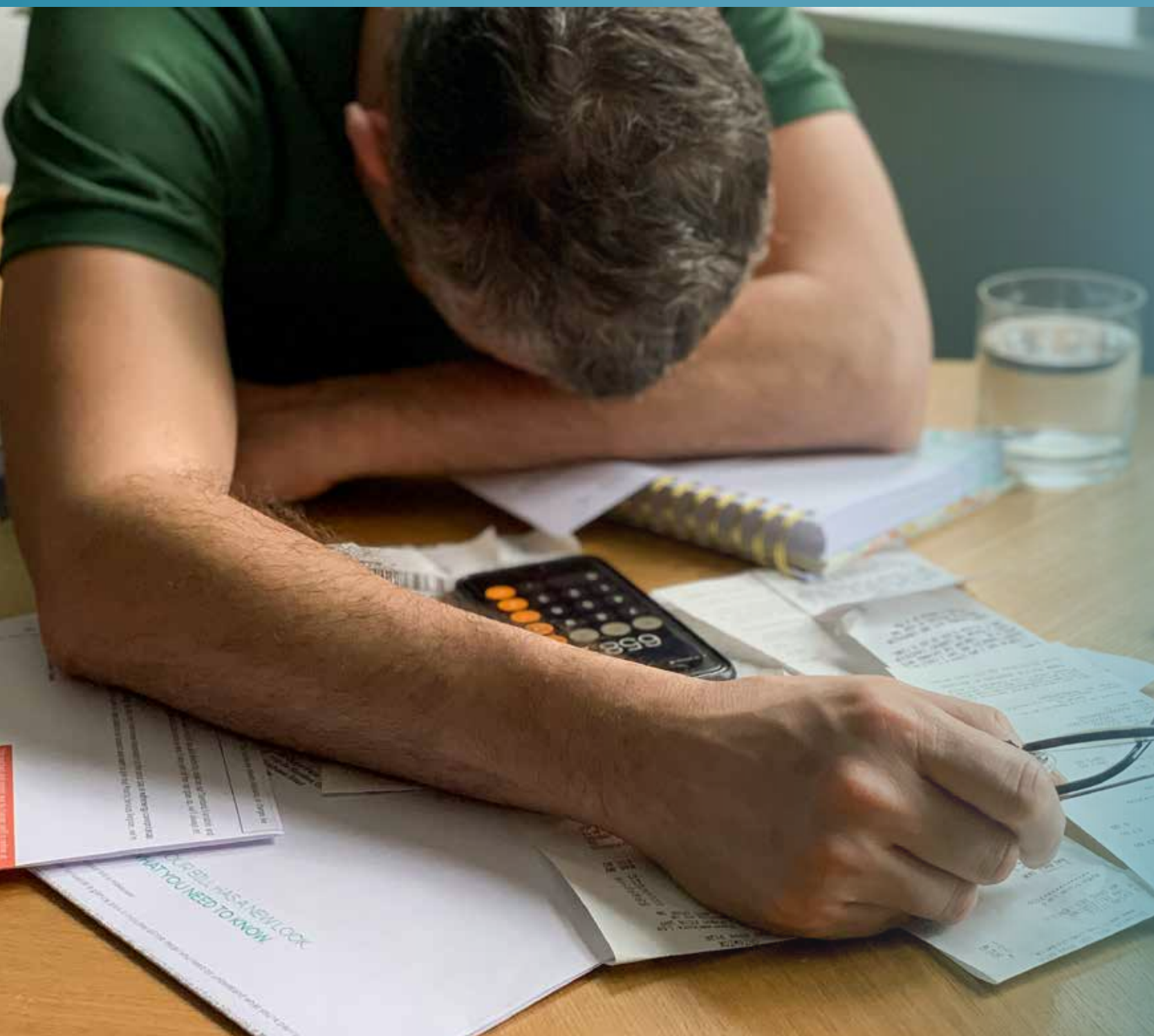
Een trustkantoor beheert vennootschappen, fungeert als postadres voor een rechtspersoon of vennootschap in combinatie met het verrichten van diverse werkzaamheden voor de vennootschappen. Illegale trustdienst- verlening kan inhouden dat personen of instellingen beroeps- of bedrijfsmatig trustdiensten verlenen, terwijl zij niet over de daartoe vereiste vergunning beschikken.

Het FEC wil illegale trustdienstverlening en illegale trustdienstverleners in en via Nederland terugdringen. Er is gewerkt aan het gezamenlijk vervaardigen van een uitgebreid kennisdocument inclusief lijst met risico-indicatoren. Dit document was in eerste aanleg bestemd voor de betrokken FEC-partners. Wij verwachten dat dit gaat bijdragen aan het sneller signaleren van deze problematiek en vervolgens het treffen van handhavende maatregelen. Vanuit het kennisdocument is een samenvatting in de vorm van een factsheet gemaakt. Deze is ook buiten het FEC gedeeld met betrokken instanties.

2026

Dit project is in de monitoringsfase. In 2026 wordt verder ingezet op het organiseren van periodieke overleggen met vertegenwoordigers van DNB, de FIOD, het OM, de Belastingdienst en de FIU. Het doel hiervan is om concrete signalen over illegale trustdienstverlening te bespreken en gezamenlijk de vervolgacties te bepalen.

Misbruik van rechtspersonen (monitoringsfase)



Misbruik van rechtspersonen (monitoringsfase)

Een rechtspersoon is een drager van rechten en plichten zoals onder meer verenigingen, stichtingen, de BV en de NV. Criminelen misbruiken rechtspersonen en bijbehorende bankrekening(en) voor het uitvoeren van criminele activiteiten zoals het verhullen van illegale activiteiten en criminele geldstromen. Rechtspersonen kunnen op verschillende manieren worden misbruikt, bijvoorbeeld voor witwassen, faillissementsfraude of terrorismefinanciering.

Het doel van dit project was om inzicht te verkrijgen in hoe criminelen dergelijke rechtspersonen misbruiken. Door dit inzicht kan het misbruik sneller worden gedetecteerd en effectiever en efficiënter worden aangepakt.

2026

Dit project is in de monitoringsfase. De bevindingen uit dit project hebben inmiddels geleid tot aanbevelingen die een effectieve(re) en brede aanpak van het misbruik van rechtspersonen mogelijk moeten maken. De bevindingen zijn gedeeld met de ministeries en de betrokken partijen. In de huidige monitoringsfase van het project wordt onder meer gekeken naar de opvolging van de geformuleerde aanbevelingen.



Luxe horloges



Luxe horloges

In druggerelateerde zaken worden regelmatig luxe horloges in beslag genomen. Deze horloges worden vaak gekocht door tussenpersonen of zogenoemde katvangers voor en namens zware criminelen. Deze luxe horloges dienen niet alleen voor persoonlijk gebruik. Ze worden ook gebruikt als investering, betaalmiddel, ruilmiddel of onderpand bij grootschalige drugshandel. Daarnaast worden ze gebruikt om fraude te plegen en/of om geld buiten het bereik van de Belastingdienst of Douane te houden. Horloges zijn bovendien makkelijker te verplaatsen dan grote hoeveelheden (contant) geld en worden ook gebruikt om crimineel geld wit te wassen.

2026

Dit publiek-private FEC-project houdt zich bezig met het vergroten van kennis en inzicht over de wijze waarop financieel-economisch misbruik zoals witwassen met luxe horloges plaatsvindt. Wij werken aan een kennisdocument dat zal worden gedeeld binnen de betrokken publieke en private FEC-partners. Daarbij wordt ook gewerkt aan een sectorbeeld. Tot slot komt het project met aanbevelingen voor misdaadpreventie en verbeterde handhaving.



Derdenbetalingen vanuit Nederland



Derdenbetalingen vanuit Nederland

Een derdenbetaling is een betaling door een derde partij (een persoon, bedrijf of instelling) die wel de betaling doet maar niet de goederen of diensten afneemt. De afnemer heeft de goederen of diensten wel ontvangen, maar niet de betaling verricht. Dit is niet verboden en er kunnen redenen zijn om op deze manier te betalen. Bijvoorbeeld als een afnemer is gevestigd in een land zonder werkend bancaire systeem. Analyses van FIU-Nederland en opsporing laten echter zien dat een leverancier via derdenbetalingen een aanzienlijk risico loopt om witwassen of sanctieomzeiling te faciliteren. De daadwerkelijke afnemer kan namelijk buiten beeld blijven of de herkomst van het geld kan worden verhuuld.

2026

Het FEC wil meer inzicht in de concrete risico's van derdenbetalingen en de mate waarin dit in Nederland gebeurt. Er wordt een overzicht gemaakt met risico-indicatoren: kenmerken die helpen bij het vroegtijdig herkennen en detecteren van risico's. Ook ligt de focus op het signaleren van kansen voor succesvolle interventies en het opwerpen van barrières. Daarnaast wil het project betrokkenen die te maken hebben met derdenbetalingen bewust maken van de risico's.

Op de lange termijn streven wij naar een systeemgerichte aanpak die het criminele bedrijfsproces verstoort.

Virtual IBAN's



Virtual IBAN's

Een virtual IBAN (vIBAN) is een identificatiecode waardoor betalingen worden doorgeleid naar een betaalrekening die door een ander IBAN (International Bank Account Number) wordt gekenmerkt. Een van de manieren waarop vIBANs aantrekkelijk kunnen zijn voor criminelen is wanneer zij snel meerdere IBANs per (rechts)persoon ter beschikking hebben. Hiermee kunnen vervolgens cross border transacties worden uitgevoerd. Hier zijn risico's op witwassen en terrorismefinanciering.

2026

Het FEC wil onder meer beter inzicht in de wijze waarop vIBAN-dienstverlening in Nederland kwetsbaar is voor misbruik en ook voor welk type criminaliteit deze dienstverlening aantrekkelijk is. Het doel is om meer inzicht te krijgen welke scenario's van vIBAN-dienstverlening in Nederland kwetsbaar zijn voor misbruik. Ook heeft het project tot doel de kennis over relevante witwasscenario's bij betrokken FEC-partners en bij andere stakeholders te vergroten. Aan de hand van scenario's kunnen partners bepalen welke verhoogde risico's zij lopen en waar zij mogelijk aanvullende beheersmaatregelen dienen te treffen. Scenario's kunnen eventueel worden vertaald naar indicatoren om sneller de blootstelling aan witwassen te detecteren. De kennis stelt hen in staat om betere (en gericht) barrières op te werpen tegen misbruik van deze dienstverlening.

De focus van het project ligt ook op het versterken van de handhaving, door het vergroten van kennis en inzicht bij de opsporing- en toezichtinstanties.

Grensoverschrijdende btw-fraude (monitoringsfase)



Grensoverschrijdende btw-fraude (monitoringsfase)

Grensoverschrijdende btw-fraude is een vorm van internationale belastingfraude waarin wordt gefraudeerd met de afdracht en teruggave van btw.

De doelstelling van dit project was het gezamenlijk in kaart brengen van het criminele bedrijfsproces bij grensoverschrijdende btw-fraude, het ontwikkelen van een barrièremodel en het verbeteren van het interventietraject. Hiermee kan de detectie worden geoptimaliseerd en de kwaliteit van signalen (OT's) verbeterd om uiteindelijk zo effectief mogelijk in te kunnen grijpen. Op lange termijn beogen de deelnemende publieke en private partijen de grote financiële en maatschappelijke schade die veroorzaakt wordt door btw-fraude terug te dringen.

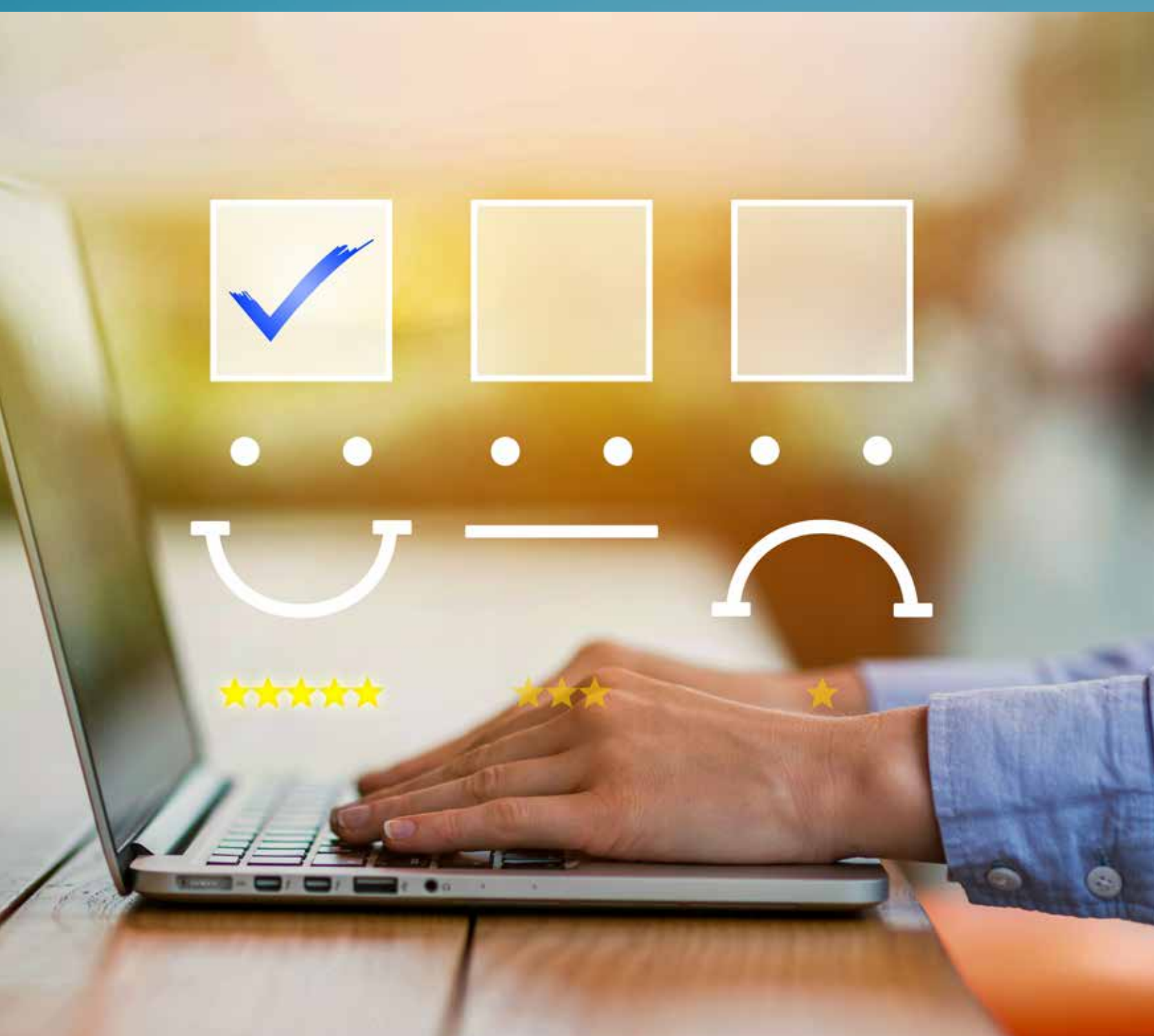
2026

Dit project is in de monitoring- en opvolgfase. Dat wil in dit geval zeggen dat er inmiddels gezamenlijke werkafspraken zijn gemaakt. Er wordt door de betrokken publieke en private FEC-partners kennis en informatie gedeeld. Ook vindt er onderzoek plaats over verschillende soorten blokkades en mogelijke (fiscale) interventies.



Projectleidersoverleg

Evaluatie FEC-projecten



Projectleidersoverleg

De FEC-eenheid organiseert elk jaar een aantal overleggen voor de projectleiders. Tijdens deze bijeenkomsten wisselen de projectleiders ervaringen uit, bespreken ze cases en dilemma's uit de praktijk en leren ze van elkaars inzichten. Deze intervisie-bijeenkomsten dragen bij aan reflectie, kwaliteitsverbetering en een gezamenlijke professionele standaard.

Evaluatie FEC-projecten

Onderzoeksbureau Pro Facto heeft een evaluatie uitgevoerd in opdracht van het Wetenschappelijk Onderzoek- en Datacentrum (WODC). Deze evaluatie richtte zich op acht FEC-projecten die zijn uitgevoerd in de periode van 2020 tot en met 2023. Het onderzoek keek naar drie aspecten: de totstandkoming van de projecten, de uitvoering ervan en de valorisatie. Dat wil zeggen: hoe worden de kennis en onderzoeksresultaten in de praktijk toegepast. Daarbij stonden de volgende vijf hoofdvragen centraal:

- Hoe zijn FEC-projecten in de periode 2020 tot en met 2023 tot stand gekomen en uitgevoerd?
- In hoeverre zijn de doelen van de afgeronde projecten gerealiseerd?
- Wat is de maatschappelijke impact van de projecten?
- In welke mate en op welke wijze worden de resultaten van de afgeronde projecten gebruikt door FEC partners en eventueel andere partijen?
- Waar liggen mogelijkheden tot verbetering van deze aspecten?

2026

De bevindingen uit de evaluatie van Pro Facto vormen input voor het verder professionaliseren van onze werkwijze bij de uitvoering van FEC-projecten.

Expertplatform publiek-private samenwerking (EP)



Expertplatform publiek-private samenwerking (EP)

Het Expertplatform publiek-private samenwerking (EP) fungeert als belangrijke motor voor kennisontwikkeling. In 2026 gaat het EP verder met het vormgeven van de vernieuwde systeemgerichte werkwijze van het signaleren van thema's en trends door de individuele partners. Daarbij intensiveren de partners de samenwerking om te komen tot het verkennen en selecteren van thema's en of risico's waarop het FEC zich zou kunnen richten.

Dit gebeurt op basis van gezamenlijke inzichten in de belangrijkste kwetsbaarheden in het financiële systeem. De bestrijding (of verstoring) richt zich zowel op preventie als op repressie. Dat wil zeggen: zowel op procesverbetering bij de FEC-partners als op bijvoorbeeld opvolging van signalen door de opsporingsdiensten.

Het EP gaat dit jaar verder met het betrekken van de diverse poortwachters, naast de al betrokken grootbanken, bij het uitwisselen van kennis over actuele risico's, thema's en kwetsbaarheden. Waar dit effectief is, gaat het Expertplatform fenomeen-informatie delen met beroeps- of brancheorganisaties om de bestrijding van financieel-economische criminaliteit te bevorderen.



FECademies

FECademies

Kennisdeling is belangrijk binnen de FEC-samenwerking en vindt vooral plaats via het FECademy-programma. Een FECademy is een interactieve (online) bijeenkomst van doorgaans 1 tot 2 uur. De FEC-eenheid organiseert het hele jaar door FECademies in samenwerking met een programmamanager vanuit Trends for Financial Investigation (Trends4FI) van de FIOD.

De interactieve bijeenkomsten richten zich, afhankelijk van het onderwerp, op zoveel mogelijk professionals van zowel de publieke als de private partners. Indien relevant worden ook professionals van organisaties buiten het FEC uitgenodigd. De sprekers komen zowel van binnen de FEC-samenwerking als daarbuiten. Het FECademy-programma heeft een groot bereik.

Met FECademies informeren wij de professionals over nieuwe inzichten en wordt opgedane kennis gedeeld. Dat kunnen bijvoorbeeld conclusies zijn uit FEC-projecten of fenomenen die de integriteit van het financiële stelsel raken en die voor de publiek-private samenwerking van belang zijn. In de FECademies besteden wij ook aandacht aan actualiteiten zoals bijvoorbeeld geopolitieke ontwikkelingen. In 2026 organiseren wij in ieder geval FECademies over dividendstrippen en crypto's. Daarnaast wordt ook dit jaar een speciaal zomerprogramma aangeboden dat bestaat uit opeenvolgende modules.



Communicatieplatform

Rechtmatigheids- adviescommissie (RAC)



Communicatieplatform

Het Communicatieplatform is verantwoordelijk voor de afstemming van de communicatie-uitingen namens het FEC. Het Communicatieplatform bestaat uit communicatieadviseurs en/of woordvoerders van alle FEC-partners, de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), het ministerie van Justitie & Veiligheid en het ministerie van Financiën. Ook is het doel om de bekendheid van het FEC te vergroten, de samenwerking tussen de partners te versterken en een breed draagvlak te creëren voor de gezamenlijke aanpak van financieel-economische criminaliteit.

In 2026 gaat het Communicatieplatform de in- en externe communicatie van FEC-projecten verder professionaliseren. Daarnaast blijft het Communicatieplatform de gezamenlijke communicatie coördineren en onderling kennis uitwisselen.

Rechtmatigheidsadviescommissie (RAC)

In het kader van de verplichting uit de Wet Gegevensverwerking door Samenwerkingsverbanden (WGS) is in 2025 de Rechtmatigheidsadviescommissie (RAC) opgericht. De RAC heeft drie deelcommissies: een die adviseert over gegevensverwerking in het Informatieplatform, een tweede die dat doet ten aanzien van het Programma Terrorismefinanciering en een derde ten aanzien van de taskforces van de publiek-private samenwerking. Tijdens de RAC-vergaderingen bespreken zij onder meer adviesaanvragen omtrent nieuwe gegevensverwerkingen en wijzigingen in gegevensverwerkingen bij het Programma Terrorismefinanciering en de taskforces. In 2026 gaat het FEC ervaring opdoen als het gaat om het vragen om advies aan de RAC. In het verlengde daarvan gaat de RAC ervaring opdoen met het uitbrengen van advies.

FEC Connect

Fraude Film Festival

FR · UDE
F · LM
FESTIV
· L —

FEC Connect

Binnen de FEC-samenwerking zijn zo'n 250 mensen actief vanuit de publieke en private partners en participanten. Dat doen zij vanuit verschillende organisatieonderdelen en disciplines en op diverse locaties in Nederland. Voor een effectieve samenwerking is het belangrijk dat zij elkaar kennen en weten te vinden als er bepaalde expertise nodig is. Ook dit jaar organiseert de FEC-eenheid daarom de FEC Connect dag. Dat is een bijeenkomst waar alle FEC-ers samenkomen om elkaar te ontmoeten, om kennis te delen en om te netwerken.

Pre-opening Fraude Film Festival

Het Fraude Film Festival is een tweedaags filmfestival over fraude in de breedste zin van het woord: fraude, corruptie, oplichting en integriteitsvraagstukken. Met onder andere documentaires en gesprekken wil het Fraude Film Festival het maatschappelijke bewustzijn rondom fraude vergroten en bijdragen aan oplossingen. Het FEC draagt daar ook dit jaar weer aan bij.

Als partner van het Fraude Film Festival organiseert het FEC jaarlijks een pre-opening en aansluitend een paneldiscussie. De pre-opening is bedoeld als kennis- en netwerkevent voor de betrokkenen bij het FEC en partners van het Fraude Film Festival.



Uitbreiding samenwerking poortwachters

Digitaal platform



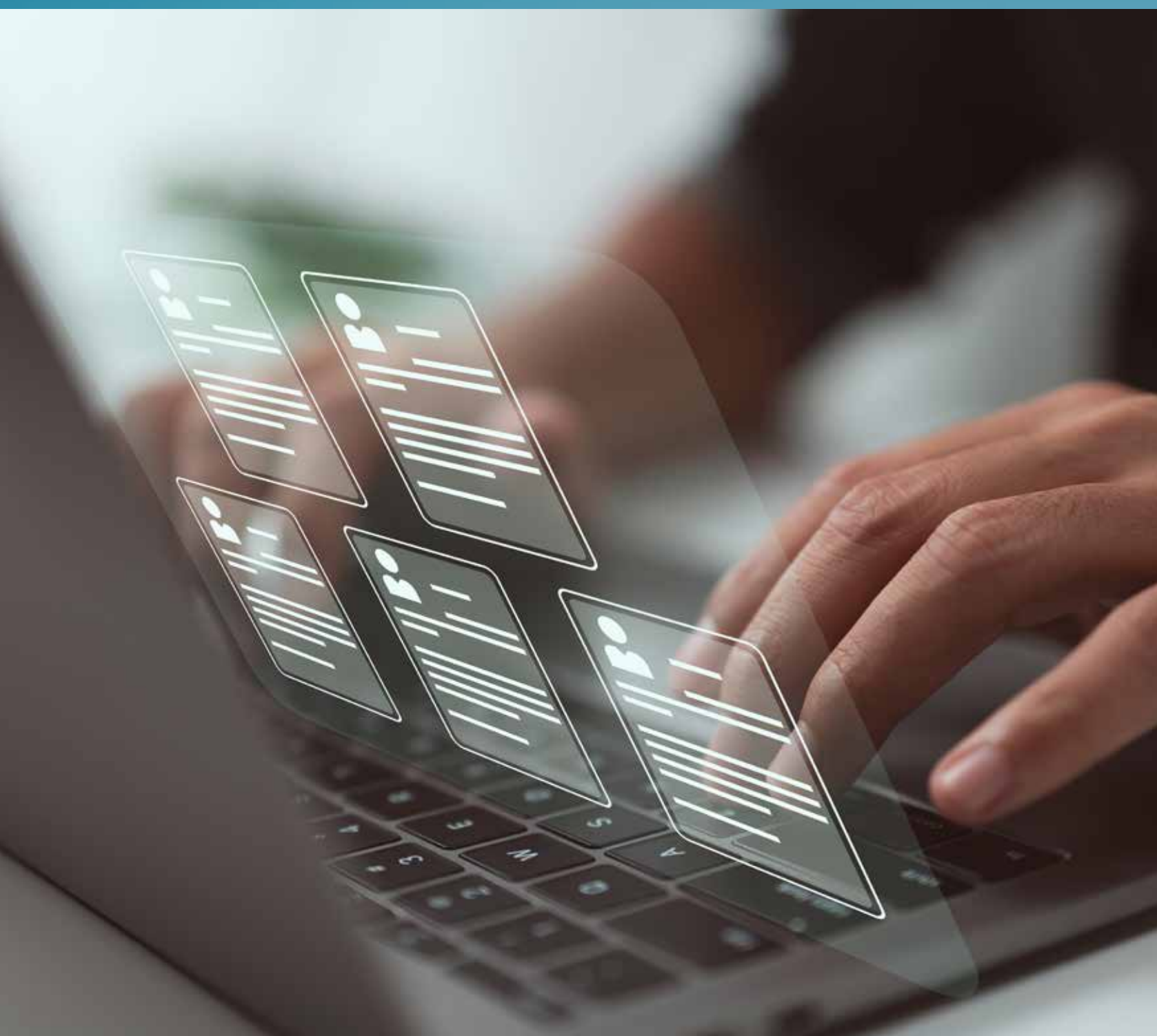
Uitbreiding samenwerking poortwachters

In 2025 is ingezet op het betrekken van andere poortwachters naast de banken. Dit traject wordt dit jaar voortgezet. Daarbij vindt een nadere beoordeling plaats van de mogelijkheden om specifieke poortwachters te betrekken. Bij de start van projecten gaat de projectleider, in overleg met de betrokken FEC PPS partners, na of het nuttig is om andere poortwachters dan banken te betrekken. Na afronding van een project beoordeelt de projectleider of eventuele kennisdocumenten geschikt zijn om breder te delen met poortwachters. Daarnaast wordt binnen het Expertplatform bekeken bij welke onderwerpen andere poortwachters kunnen worden betrokken.

Digitaal platform

In het eerste halfjaar van 2026 gaat de FEC-eenheid een start maken met de inrichting van het FEC digitaal platform. Het nieuwe platform gaat bijdragen aan een goede verbinding tussen de partners door het faciliteren van efficiënte onderlinge communicatie en kennisdeling. Het platform maakt het mogelijk om iedereen binnen de FEC-samenwerking te bereiken met actualiteiten en relevante berichten. Daarnaast krijgen specifieke groepen hun eigen besloten community zoals onder meer leden van een project of het Expertplatform PPS. Dit bevordert de samenwerking binnen de diverse FEC-activiteiten.

Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden (WGS)



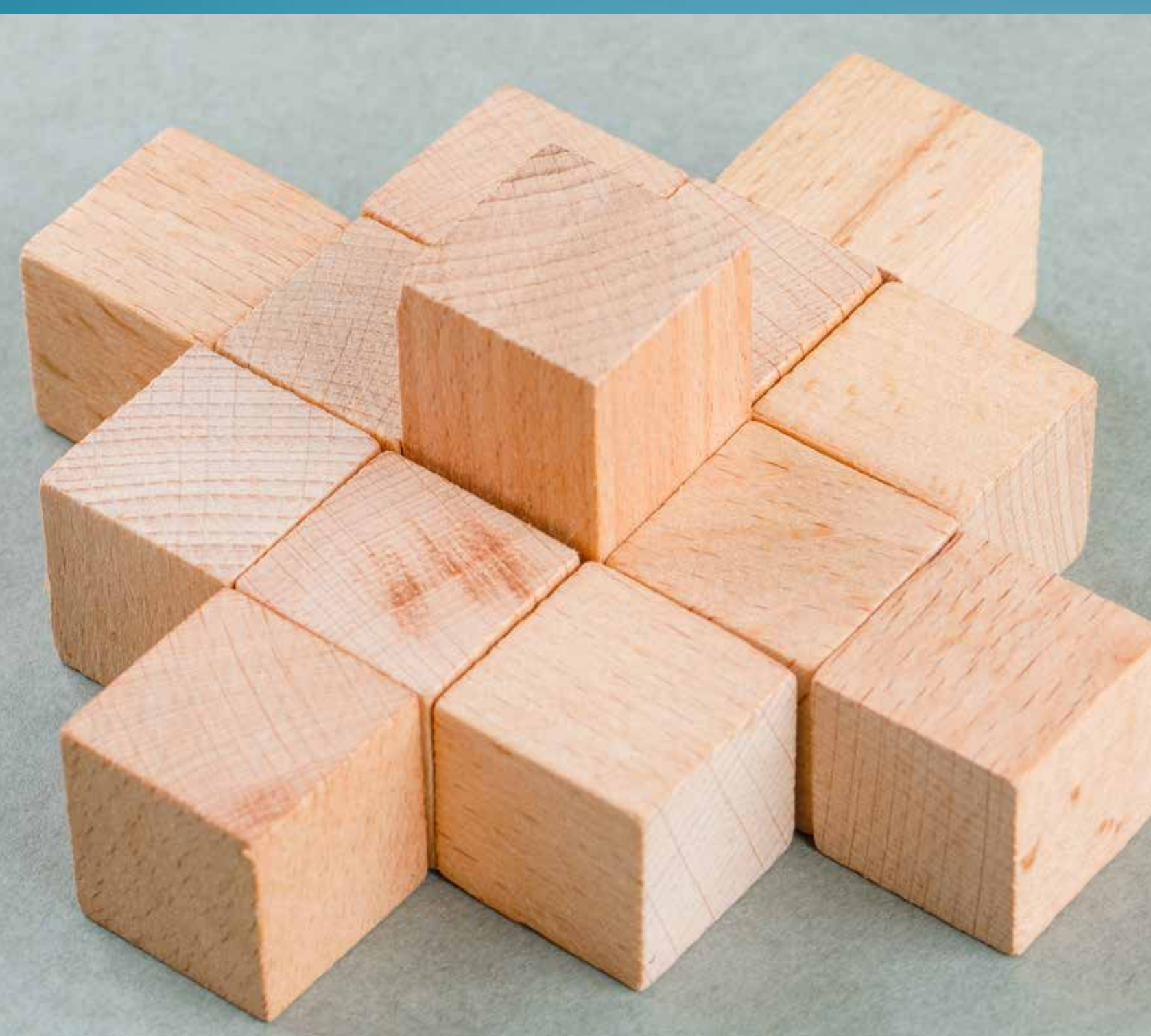
Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden: vervolgactiviteiten 2026

Sinds 1 maart 2025 is de Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden (WGS) van kracht. De WGS biedt een duidelijke juridische basis voor het delen van gegevens binnen samenwerkingsverbanden zoals het FEC. Het FEC heeft de WGS inmiddels grotendeels geïmplementeerd en werkt in lijn met de voorschriften uit de wet. In 2026 doet het FEC verdere ervaringen op met het werken conform de WGS, waaronder het meten van effectiviteit en bruikbaarheid van resultaten die volgen uit de samenwerking. Verder zal invulling worden gegeven aan werkwijzen voor aanvullende mogelijkheden die de WGS biedt, zoals het delen van resultaten met andere samenwerkingsverbanden en derden.

Begin 2026 laat het ministerie van Justitie & Veiligheid een invoeringstoets doen. Het FEC zal input leveren aan de hand van haar ervaringen met het werken conform de WGS. Hierbij kijken wij naar eventuele moeilijkheden bij de implementatie en uitvoering van de wet in de praktijk. No-brainers' die wij in ieder geval zullen meegeven, zijn het alsnog opnemen in de WGS en het BGS van partner Bureau Financieel Toezicht (BFT) en participant de Rijksrecherche.

In 2026 gaat het FEC ook invulling geven aan de privacy audit, waarbij de uitvoering van de regels uit de WGS en de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) worden gecontroleerd. In maart 2027 vindt de eerste privacy audit plaats: een verplichting vanuit de WGS.

Verbetering anti-witwasaanpak



Verbetering anti-witwasaanpak

Het kabinet heeft in 2024 in het regeerakkoord de ambitie geformuleerd om de anti-witwasaanpak te intensiveren door de grootste witwasrisico's aan te pakken. Hierover is in januari 2025 een commissiedebat met de Tweede Kamer gevoerd. In mei 2025 is de uitwerking van het regeerakkoord van de minister van Financiën en de minister van Justitie & Veiligheid met de Kamers gedeeld.

Als vervolgstap zijn de ministeries van Financiën en Justitie & Veiligheid zowel op bestuurlijk als op expertniveau in gesprek gegaan met het FEC, DNB, OM, FIU, AP, NVB en de drie grootbanken. Deze maandelijkse gesprekken zijn bedoeld om met elkaar van gedachten te wisselen over de manier waarop de aanpak kan worden verbeterd en om gezamenlijke prioriteiten vast te stellen en vervolgens hier actie aan te verbinden. Een belangrijk thema is hierbij het verbeteren van de risicogebaseerde aanpak. Daarbij dient goed gelet te worden op enerzijds barrières voor criminelen op te werpen en anderzijds lastenverlichting en privacy voor bonafide ondernemers en burgers te borgen.

Het FEC denkt samen met de andere deelnemers na over de belangrijkste oplossingen en prioriteiten. Inmiddels zijn door de deelnemers al de nodige bouwstenen voor nieuw beleid aangedragen. Inmiddels zijn door de deelnemers al de nodige bouwstenen via de maandelijkse sessie voor het nieuwe beleid aangedragen. Waar relevant en van toepassing worden (onderdelen van) deze bouwstenen meegenomen in de activiteiten van het FEC. Daarnaast hebben de ministers aan het FEC verzocht een grotere rol op zich te nemen bij de ondersteuning van de risicogebaseerde aanpak.



www.fec-partners.nl



fec@fec-partners.nl



Frederiksplein 61, 1017 XL Amsterdam



linkedin.com/company/financieel-expertise-centrum