



Financieel
Expertise
Centrum

Jaarverslag 2023

Resultaatgericht samenwerken als één overheid ter bestrijding van financieel-economische criminaliteit
en voor het versterken van integriteit in de financiële sector

Opening

Een paar vragen aan Laura van Geest, voorzitter FEC en bestuursvoorzitter Autoriteit Financiële Markten (AFM)

1 Je bent dit jaar herbenoemd als voorzitter van het FEC. Wat zijn je drijfveren om deze functie te vervullen?

Mijn intrinsieke motivatie is dat ik geloof in het principe dat je samen sterker staat. Ook dit jaar heb ik weer ervaren dat als je met elkaar samenwerkt en over je eigen schaduw heenstapt, je veel meer kunt bereiken dan wanneer je het in je eentje probeert op te lossen. Dat vraagt soms dat je dingen moet doen die voor je eigen organisatie niet belangrijk zijn, maar dat levert wel enorm veel meer op. Ik zie het als mijn taak als voorzitter om steeds het gezamenlijk belang voorop te stellen.

2 Wat vind je – met het oog op de toekomst van het FEC – belangrijk om te benadrukken?

Als samenwerkingsverband bewijzen wij onze meerwaarde door in te zetten op de aanpak van de dreigingen met het hoogste risico. Dat betekent onder meer dat wij ons richten op nieuwe ontwikkelingen: van criminaliteitsrisico's bij aanbieders van cryptoactiva en cryptoactivadiensten en misstanden binnen Money Transfer Organisations (MTOs) tot het verkennen van nieuwe manieren om informatie uit te wisselen, te analyseren en verwerken.

3 Als je terugkijkt over 2023 met je FEC-bril op, waar word je dan gelukkig van?

Het FEC bestaat dit jaar 25 jaar. Waar ik gelukkig van word, is dat er na 25 jaar nog steeds muziek zit in de samenwerking. Oudgedienden nemen met pijn in hun hart afscheid en hun opvolgers brengen frisse energie en nieuwe ideeën met zich mee. In het buitenland wordt met bewondering gekeken naar onze samenwerking. Zo wordt onze samenwerking geroemd door de FATF, een op ons vakgebied toonaangevende organisatie. Daarnaast is er in eigen land nog altijd veel animo bij zowel publieke als private partijen om aan te haken bij de FEC-samenwerking.

4 Van welke zaken denk jij 'daar moeten we echt nog iets mee doen in FEC-verband'?

Ik hoop dat het FEC in de nabije toekomst ook met andere poortwachters in de financiële sector gaat samenwerken. Partijen die ook scherp moeten zijn op ongebruikelijke transacties. Door met hen samen te werken kunnen de meldingen van ongebruikelijke transacties van deze partijen aan de FIU-NL een hogere kwaliteit krijgen, zoals we ook bij de banken hebben gezien. De FIU-NL kan ongebruikelijke transacties verder onderzoeken en de transacties die verdacht worden verklaard ter beschikking stellen aan de opsporingsdiensten voor gebruik in strafrechtelijke onderzoeken. Poortwachters kunnen met de opgedane kennis hun risicobeheersing en poortwachtersrol verstevigen en maatregelen nemen tegen niet-integere klanten. Uiteraard allemaal binnen de geldende wet- en regelgeving.

5 Wat heeft voor jou prioriteit: De privacy vol beschermen of financieel-economische criminaliteit effectiever aanpakken?

Het is altijd een uitruil, bescherming van de privacy of een efficiëntere aanpak van financieel-economische criminaliteit, waarbij beide kanten belangrijk zijn. Ik ben er voorstander van dat partijen de informatie kunnen delen die nodig is voor het voorkomen en bestrijden van financieel-economische criminaliteit. Uiteraard moet altijd binnen de kaders van de wet- en regelgeving worden geopereerd en moeten partijen uiterst voorzichtig zijn met het delen van informatie.

Tegelijkertijd moeten beperkingen als gevolg van privacy niet doorslaan of de bestrijding van financieel-economische criminaliteit in de weg zitten. Het is zoeken naar de juiste balans tussen enerzijds het niet onnodig bevragen van onschuldige burgers en anderzijds het voorkomen dat criminelen misbruik maken van het financiële systeem. Het bepalen van die balans is een keuze die aan de politiek is.



Inhoudsopgave

Missie, doel en taken

Informatie-uitwisseling

Datarooms en thema-overleggen

Kennisdeling

FECAdemies

Diverse externe contacten

Privacyplatform en Communicatieplatform

Expertplatform

Samenwerken in projecten

- afgesloten
- in uitvoering
- in monitoring
- in ontwikkeling

Samenwerken in programma's en taskforces

Het FEC-jaar in cijfers

* klik op het paginanummer om direct naar de pagina te gaan

4

5

6

7

7

8

9

10

11

12

13

16

17

18

20

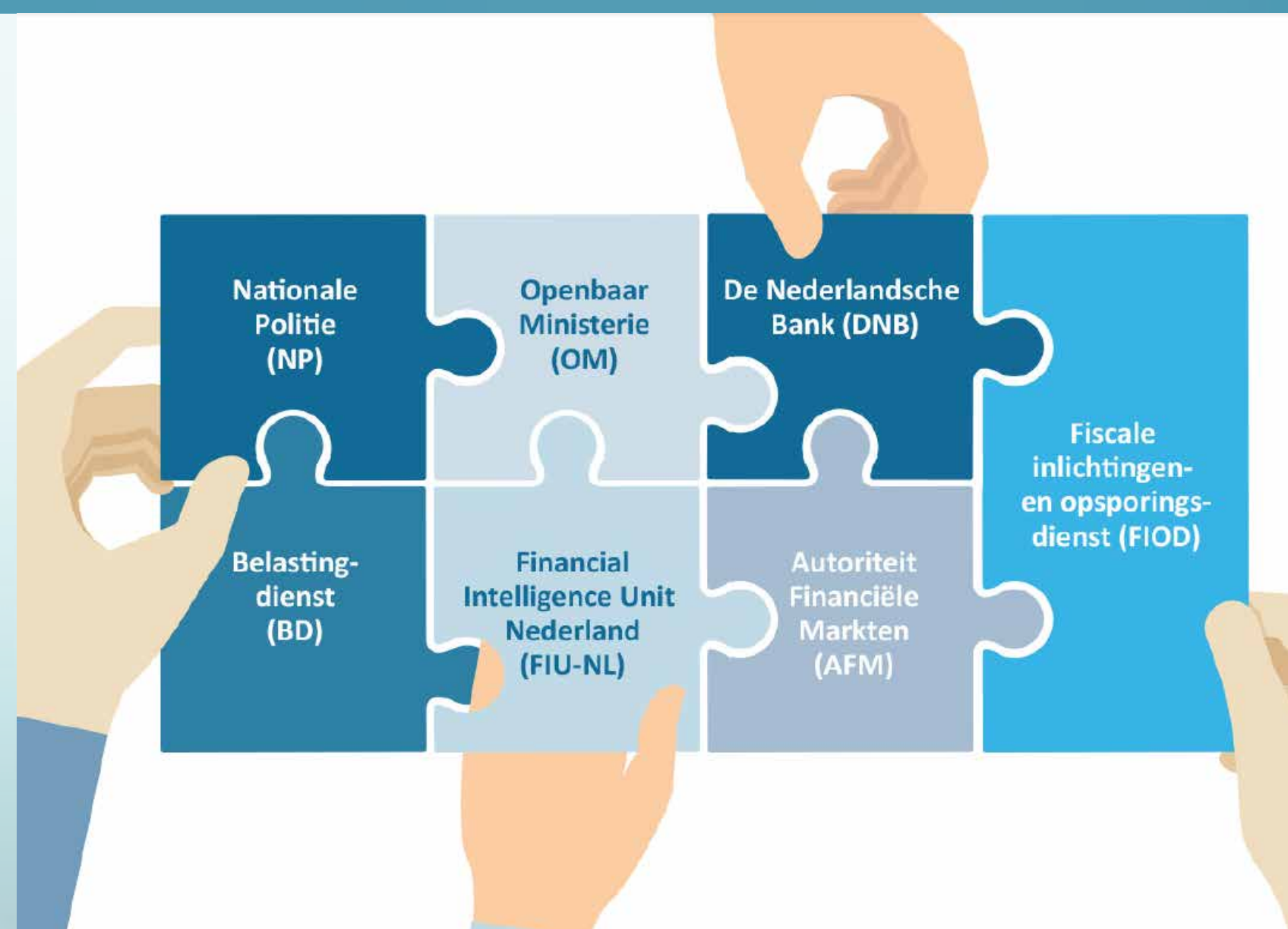


Missie, doel en taken

Het Financieel Expertise Centrum (FEC) is een samenwerkingsverband van autoriteiten met een toezicht-, controle-, vervolgings- of opsporingstaak in de financiële sector en is opgericht om de integriteit van deze sector te versterken. Dit gebeurt in het FEC door inzichten, kennis en vaardigheden van de FEC-partners en waarnemers onderling uit te wisselen, ook via voorlichting en interne en externe communicatie. Een betere informatiepositie en een gezamenlijke aanpak maken het mogelijk om scherper probleemgericht op te treden en een breed effect te bereiken. Daarmee wordt financieel-economische criminaliteit en niet-integer gedrag effectiever voorkomen en bestreden.

Samenwerken als één overheid

Voor deze missie werken de FEC-partners samen voor de versterking van de integriteit van de financiële sector en het voorkomen en bestrijden van financieel-economische criminaliteit. De FEC-partners zijn de Autoriteit Financiële Markten, De Nederlandsche Bank, de Belastingdienst, de politie, de FIOD, de FIU-NL en het Openbaar Ministerie. Als waarnemers zijn het Ministerie van Financiën en het Ministerie van Justitie en Veiligheid bij het FEC betrokken.



Onze 3 kerntaken



Uitwisselen van informatie



Samenwerken in projecten, programma's en taskforces



Delen van kennis

De publiek-private samenwerking van het FEC (FEC-PPS)

Het versterken van de integriteit van de financiële sector en het voorkomen en bestrijden van financieel-economische criminaliteit doet het FEC ook samen met private partijen die de rol van poortwachter hebben, zoals banken. Poortwachters hebben een belangrijke taak bij voorkomen van misbruik van het financiële systeem voor financieel-economische criminaliteit, waaronder witwassen en terrorismefinanciering. Partijen die deelnemen in deze samenwerking zijn de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en de vier grootbanken (ABN Amro Bank, ING, Rabobank en De Volksbank). In de taskforces zijn daarnaast nog twee andere banken aangesloten (KNAB en Triodos Bank).

In 2023 is verder invulling gegeven aan de FEC PPS-strategie door vaststelling van een common objective, common intent en key principles. Deze uitgangspunten vormen de basis voor de FEC PPS-samenwerking.

Informatie-uitwisseling

(Informatieplatform)

Informatie-uitwisseling binnen het FEC gebeurt in het FEC Informatieplatform en het programma FEC-TF (Terrorismefinanciering). In de FEC PPS-samenwerking vindt informatie-uitwisseling plaats binnen de taskforces.



“

Het FEC Informatieplatform was voor de AFM ook in 2023 weer dé plek om met de andere partnerorganisaties bij te dragen aan het behalen van de FEC-doelen en elkaars doelen.

”

JAN MATHIJS CUYPERS EN HULYA SALMAN | AFM CONTACTPERSONEN VOOR HET FEC INFORMATIEPLATFORM



Wat hebben we bereikt in 2023?

In totaal brachten de partners in 2023 77 signalen in (excl. signalen uit programma FEC-TF). Dat is een lichte stijging ten opzichte van het aantal van 2022, maar een daling ten opzichte van 2021. Dat er in het jaar 2023 meer signalen ingebracht zijn, heeft onder andere te maken met de signalen die ingebracht zijn vanuit de projecten Misbruik van rechtspersonen en Illegale Trustdienstverlening. Qua type signalen zijn vooral informatieverzoeken gedaan (ca. 60%), gevolgd door informatieoverdrachten (ca. 40%). Er zijn slechts enkele kennisvragen gesteld.

Jaar	Aantal signalen
2021	79
2022	60
2023	77

De meest benoemde risico's in het totaal aan ontvangen signalen zijn:

- Illegale financiële activiteiten
- Oplichting, valsheid in geschrifte, verduistering en misleiding
- Witwassen

Het Informatieplatform

Informatie-uitwisseling binnen het FEC gebeurt voornamelijk in het FEC Informatieplatform. Een overleg waar de zeven FEC-partnerorganisaties signalen inbrengen en informatie uitwisselen over vermoedelijke integriteitsissues. Vervolgens wordt met de relevante partners informatie over de betrokken personen of bedrijven gedeeld. Informatie uitwisselen gebeurt alleen als dat past binnen de bestaande wettelijke kaders. Door op deze manier samen te werken, kunnen de FEC-partners elkaars informatiepositie versterken en samen een vuist maken tegen corruptie, witwassen, fraude en andere integriteitsissues.

Wat is er gedaan met de signalen?

In 2023 is van de afgesloten signalen 57 keer een resultaat vastgelegd. Dit betreft het resultaat op het moment van sluiten. Resultaten die na het sluiten van het signaal worden behaald worden niet meegenomen in dit overzicht. Enkele voorbeelden van resultaten in 2023 zijn:

- Instellen bestuursrechtelijk onderzoek: 7
- Fiscaal onderzoek/kantoortoetsing: 6
- Strafrechtelijk (voor)onderzoek: 6
- Meenemen in toetsing: 7
- Kennisdeling: 21
- Bestuursrechtelijke maatregelen: 1

Informatie- uitwisseling

(datarooms en thema-overleggen)



Datarooms

Als de behoefte bestaat om een signaal verder uit te diepen wordt een dataroom georganiseerd. Dat is een overleg met experts van de partners die bij het signaal betrokken zijn. In 2023 zijn in totaal 21 datarooms georganiseerd, waarvan er 4 over een projectsignaal gingen. Dit aantal ligt (behoorlijk) lager dan het aantal datarooms in 2022 (25) en 2021 (49).

In datarooms worden naast de casussen, signalen en initiatieven ook kennis en kunde met elkaar gedeeld. In 2023 is in de datarooms onder meer gesproken over marktmisbruik en beleggingsfraude.

Jaar	Aantal datarooms
2021	49
2022	25
2023	21

Thema-overleggen

In 2023 zijn vier speciale thema-overleggen georganiseerd vanuit het Informatieplatform, namelijk:

- Fout Goud (april): NSOC-collega's gaven een presentatie over hun aandacht voor de aanpak van de malafide goudhandel.
- 'Underground Banking' (juni) en Marktmisbruik (september): Ondergronds bankieren en Marktmisbruik zijn thema's die gekoppeld kunnen worden aan de ingediende signalen binnen het Informatieplatform en derhalve hebben respectievelijk collega's vanuit de politie en de AFM een presentatie gegeven.
- FCI-net (december): aan de hand van een fictieve casus is er een toelichting gegeven op de werking van de informatie-uitwisselingstool FCI-net.

Opvallend in 2023

Binnen het Informatieplatform is dit jaar relatief veel gesignaleerd over trustkantoren en financiële dienstverleners. Deze signalen leidden tot meerdere datarooms, waaronder één over een mogelijk piramidespel. In een aantal signalen was aandacht voor het opknippen van trustdienstverlening, waardoor zij relevant waren voor het project Illegale Trustdienstverlening. In één geval bleek er daarnaast sprake zijn van mogelijke overtreding van de sanctiewetgeving. Sancties stonden, net als dividendstripping, ook dit jaar weer onder de aandacht van het Informatieplatform. De gezamenlijke inspanning op het gebied van dividendstripping heeft geleid tot een succesvolle interventie door één van de FEC-partners.





Juist in een FECademy wordt het samenwerken voor de achterban zichtbaar. Het is altijd mooi om te zien dat onze kennis en werkzaamheden complementair zijn en wat we samen over een bepaald fenomeen weten ... en hoe we samen groeien

ANDREA WIEGMAN | PROJECTMANAGER TRENDWATCHING FIOD EN PROGRAMMAMANAGER FECADEMY



Kennisdeling

(FECademies en Fraude Film Festival)

Een van de drie kerntaken van het FEC is het delen van kennis. Dit doen wij niet alleen via themabijeenkomsten van het FEC Informatieplatform, maar ook door het organiseren van FECademies en via onze betrokkenheid bij het Fraude Film Festival.

Wat hebben we bereikt in 2023?

- Vier reguliere FECademies
- Een FECacademy Summer School (bestaande uit zes modules)
- Pre-opening Fraude Film Festival



FECademies

De onderwerpen in de FECademy serie van afgelopen jaar gingen over trust, PSPs, beleggingsfraude en trends in de financieel-economische criminaliteit. Ook heeft het FECademy team samen met de FEC-partners een programma gemaakt voor kennisdeling op het gebied van crypto. Uitgezonderd het thema PSP's vonden de sessies allemaal online plaats en waren goedbezocht.

DATUM	ONDERWERP	GEÏNTERESSEERDEN
16 januari	Trends4fi	570
6 februari	(Detecteren) beleggingsfraude	460
6 maart	PSP's	60*
6 november	Wrap-up crypto course	130
20 november	Trust	200

* Dit was een besloten FECademy die alleen op uitnodiging toegankelijk was

FECademy programma crypto

De ontwikkeling van blockchaintechnologie heeft er de afgelopen jaren voor gezorgd dat Bitcoin, NFT's en andere virtuele valuta gemeengoed zijn geworden. De technologie hierachter, blockchain, maakt het mogelijk om een breed scala van transacties vast te leggen zonder tussenkomst van een centrale partij. De decentrale blockchaintechnologie kent geen landsgrenzen en staat niet of beperkt onder controle van overheden. Wat zijn ontwikkelingen in deze (digitale) wereld en wat betekent dit voor toezicht, handhaving en opsporing? Bij de verschillende FEC-partners is veel kennis aanwezig over crypto: de technologie achter crypto, het toezicht dat volgt-ook vanuit EU richtlijnen- maar ook hoe criminele organisaties misbruik maken van virtuele assets en de technologie erachter. En wat leren we vanuit meldingen van de poortwachters? Het crypto programma is door het FECademy-team samen met de FEC-partners ontwikkeld en bestaat uit zes modules die elk een kant van de crypto en zijn kansen en bedreigingen/belemmeringen belichten.

De volgende modules zijn in 2023 uitgerold via de intranetten van de publieke FEC-partners:

Module 1 over de basisbegrippen cryptovaluta, Bitcoin, blockchain, encryptie en wallets. Verzorgd door het Financial Advanced Cyber Team van de FIOD.

Module 2 over het speelveld rondom cryptovaluta, als Ethereum, NFT's, smart contracts, decentralized finance en DAO's. Verzorgd door het Financial Advanced Cyber Team van de FIOD.

Module 3 over toezicht op crypto, de MiCA richtlijnen en wat dat betekent voor ons werk. Verzorgd door de AFM.

Module 4 over toezicht en handhaving DAC8/ CARF. Wat houden de richtlijnen in en wat kan dit betekenen voor je werk? Verzorgd door de Belastingdienst.

Module 5 over de meldingen van ongebruikelijke transacties en de rol van de poortwachters. Verzorgd door de FIU.

Module 6 over wat we weten over crimineel gebruik van crypto en de blockchaintechnologie. Verzorgd door de Politie.

Pre-opening Fraude Film Festival (FFF) bij het FEC

Het FEC trad op 12 oktober op als host voor de pre-opening van het FFF in het Auditorium van De Nederlandsche Bank. Na afloop van de film 'The Cryptoqueen, the OneCoin scam' spraken de panelleden Hugo Prince (DNB), Jocelyn van Rijs (FIOD) en Kiefer Rörik (Bitvavo) o.l.v. moderator Sonny Motké over de integriteit van de cryptosector en hoe we ervoor zorgen dat deze sector niet misbruikt kan worden voor witwassen of het (ver)plaatsen van crimineel geld.

Het FFF staat in het teken van het vergroten van bewustwording omtrent fraude. Net als in 2022 droeg het FEC ook in 2023 als trotse partner bij aan het realiseren van de negende editie van het festival.

Kennisdeling

(diverse externe contacten)

Kennisdeling vindt op meerdere manieren plaats. Denk hierbij voorbeeld aan (periodieke) contacten met partij- en buiten het FEC-netwerk, maar ook door deel te nemen aan seminars, congressen en conferenties. Hierdoor houden we niet alleen zicht op ontwikkelingen in ons werkveld, maar door op de hoogte te blijven van elkaars activiteiten blijven we alert op mogelijkheden om samen op te trekken.

Wat hebben we bereikt in 2023?

- Deelname koninkrijksseminar op Curaçao
- Deelname aan jaarcongres witwassen
- Actualisering stakeholderanalyse
- Periodiek contact met stakeholders buiten het FEC-netwerk
- Periodiek contact met andere samenwerkingsverbanden (zoals NSOC) en relevante informatie hubs (zoals iCOV, AMLC en Track)

De kracht van samen!

Dat was het thema van een tweedaags seminar op Curaçao, georganiseerd door de vier FIU's in het Koninkrijk. Samen een sterke vuist vormen tegen witwassen en ondermijning, dat was het voornaamste doel van dit seminar. Het FEC was erbij om te vertellen over de ervaringen van het FEC-samenwerkingsverband in Nederland. Hoe kun je door informatie-uitwisseling en kennisdeling financieel-economische criminaliteit bestrijden? En waar moet je aan denken als je een FEC wilt gaan oprichten?

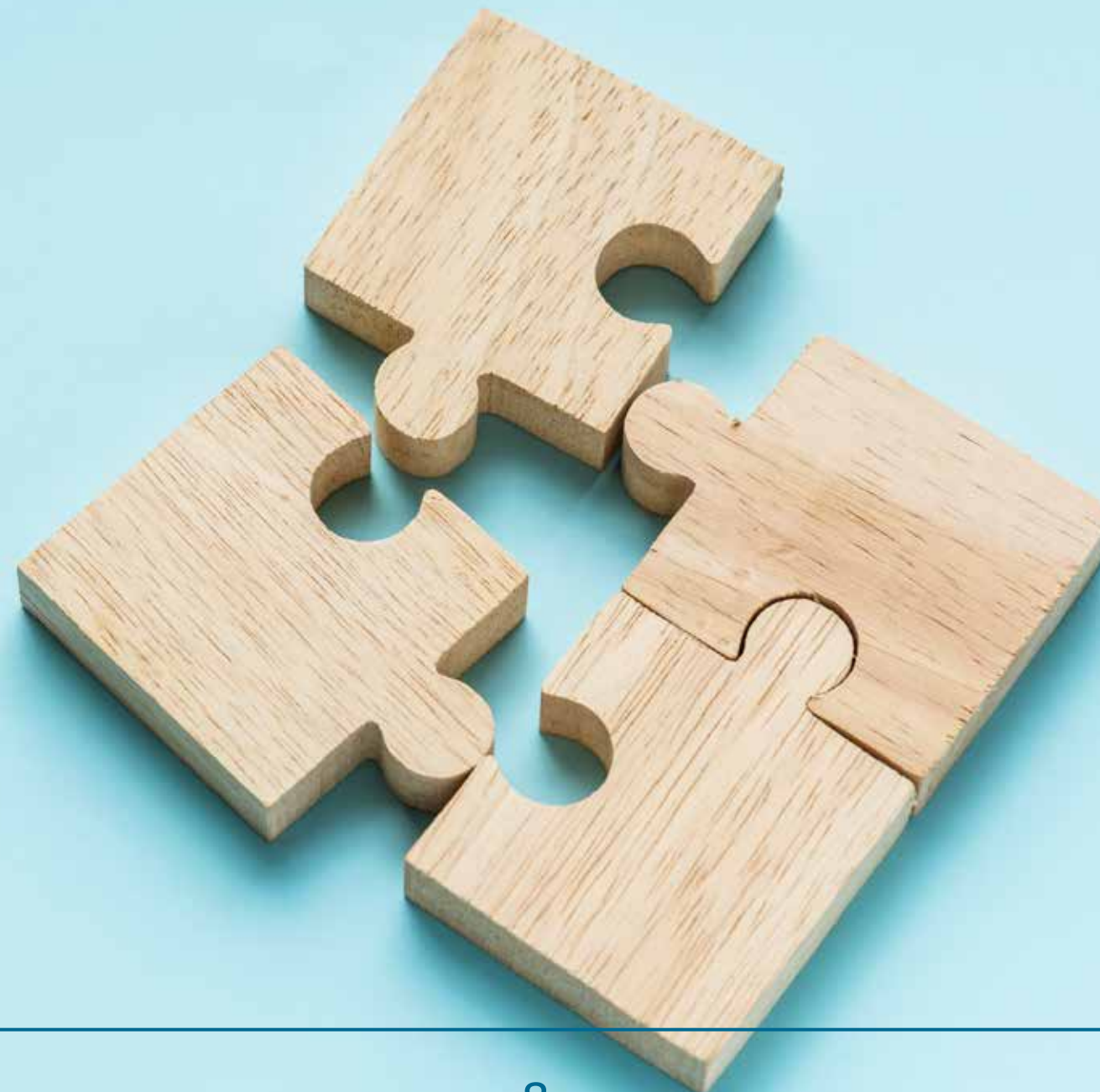
15e Jaarcongres over de aanpak van witwassen

Op 30 november 2023 sprak het hoofd van de FEC-eenheid bij het 15^e Jaarcongres over de aanpak van witwassen. Hierbij is ingegaan op:

- FEC : waar staan we nu? wat hebben we bereikt?
- Samenwerking: wat levert het op? wat is succesvol? Waar lopen we tegenaan?
- Nieuwe initiatieven
- Interessante cases
- Nieuwe ontwikkelingen en witwasrisico's
- Mogelijkheden Gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden (WGS)
- Een vooruitblik: plannen voor de toekomst.

Actualisering stakeholdersanalyse

In 2023 is een start gemaakt met de actualisering van de stakeholdersanalyse, waarin alle voor het FEC-samenwerking belangrijke stakeholders worden opgenomen. Tevens wordt bepaald t.a.v. welke stakeholders er (opnieuw) contact zal worden gelegd danwel onderhouden, met welk doel en waar daarbij de accenten zullen liggen.



Kennisdeling

(Privacyplatform en Communicatieplatform)

Structurele kennisdeling vindt ook plaats via het FEC Communicatieplatform en via het FEC Privacyplatform

Wat hebben we bereikt in 2023?

- Publicatie FEC jaarverslag 2022 (LinkedIn, FEC website)
- 4 podcasts gepubliceerd (Spotify, LinkedIn, FEC website)
- Berichten n.a.v. afronding projecten (LinkedIn, FEC website)
- Bericht i.h.k.v. de Week van het geld (LinkedIn)
- Reposten relevante berichten van FEC-partners (LinkedIn)
- Publicatie FEC jaarplan 2024 (LinkedIn, FEC website)

Privacyplatform

In het FEC Privacyplatform wordt door privacy experts van de FEC-partners kennis en expertise uitgewisseld op het gebied van (persoons-)gegevensuitwisseling. Daarmee bewaken we dat informatie-uitwisseling in FEC-verband zorgvuldig en binnen de bestaande wettelijke kaders plaatsvindt. Ook anticiperen de FEC-partners hiermee tijdig op wijzigingen in wet- en regelgeving.

Wat hebben we bereikt in 2023?

In 2023 is vanuit het FEC Privacyplatform input geleverd ten behoeve van het voorstel van het Besluit gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden (BGS). Het FEC is één van de vier samenwerkingsverbanden die in het voorstel van de Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden (WGS) en het BGS is opgenomen. Daarnaast heeft het FEC Privacyplatform opnieuw de kaders geschetst waarbinnen zij acteert en in samenwerking met het Informatieplatform werkprocessen geüpdatet in lijn met privacy wetgeving. Verder heeft het FEC Privacyplatform de toetreding van een nieuwe convenantpartner tot de SCTF en participanten tot andere FEC activiteiten beoordeeld op privacy aspecten. Tot slot zijn in de besprekingen van het FEC Privacyplatform diverse vragen, casuïstiek, wijzigingen in weten regelgeving en thema's die spelen op het gebied van (persoons-)gegevensuitwisseling besproken.

Communicatieplatform

De communicatieadviseurs van de FEC-partners ontmoeten elkaar een aantal keer per jaar in het communicatieplatform. Belangrijke taak van het platform is om te zorgen voor een goede communicatie over het FEC en haar activiteiten, met name intern binnen de partners, maar soms ook extern naar de buitenwereld. Daarnaast delen de partners onderling nieuws en ontwikkelingen vanuit hun eigen organisaties. En voor de interne communicatie delen de FEC-partners nieuwsberichten, vacatures en publicaties zoals het jaarplan en het jaarverslag.





Door samen prioriteiten te stellen en daar met een gezamenlijk plan op in te zetten, verbetert de samenwerking in de meldketen en krijgen we beter zicht op criminele fenomenen.

CAMIEL DE WERT | SENIOR COÖRDINATOR PPS BIJ ABN AMRO EN CO-VOORZITTER FEC-PPS EXPERTPLATFORM



Kennisdeling

(Expertplatform)

FEC PPS Expertplatform

Het FEC PPS Expertplatform (Expertplatform) is sinds 2020 een belangrijke motor voor brede kennisontwikkeling en -deling binnen FEC PPS. Het platform is gevormd rond een vaste kern van experts die een goed netwerk hebben in zowel hun eigen organisatie als daarbuiten en zo toegang hebben tot de benodigde kennis en expertise

Het Expertplatform zet in op de volgende activiteiten:

- het delen van -fenomeengerichte- kennis tussen de poortwachters en publieke FEC-partners;
- het inventariseren en verkennen van thema's (wat zou kunnen leiden tot een FEC PPS-project);
- het opbouwen en onderhouden van kennisnetwerken met experts op het gebied van specifieke thema's.

Themaselectie

In een speciaal daarvoor georganiseerde bijeenkomst met de vaste leden van het Expertplatform, overige experts en verschillende leidinggevendenden spraken ongeveer 40 aanwezigen over negen potentiële FEC PPS-projectthema's. Doel van deze middag was input verzamelen voor de selectie van thema's voor FEC PPS-projecten, verkenningen of kennisdelingen en het bepalen van het draagvlak daarvoor. Hieruit is het voor 2024 nieuwe FEC PPS-project 'Derdenbetalingen in Nederland' voortgekomen waarin ook het cash compensatie model wordt meegenomen. Ook is op het thema 'Commercieel Vastgoed' besloten dat in 2024 zal worden onderzocht of dit in de FEC-PPS kan worden opgepakt.

Wat hebben we bereikt in 2023?

In 2023 zijn binnen het Expertplatform verschillende kennisdelingen geweest en verkenningen uitgevoerd. Kennisdelingen gingen onder meer over underground banking en het beleid van bankrekeningen voor Money Transfer Organisations, third party reliance op het gebied van Know-Your-Customer en de risico's op identificatiefraude bij het aanvragen van bankrekeningen. Binnen het Expertplatform is een verkenning uitgevoerd op witwasrisico's bij Pay-Through-Platforms. Dit leverde kennisuitwisseling, een kennisnetwerk en verdere verdieping op met de vaste FEC PPS partners en de aangesloten poortwachters.



Samenwerken in projecten (overzicht)

Samenwerken doen wij binnen het FEC in projecten, zowel met de publieke partners onderling als in publiek-privaat verband (PPS). Door samen te werken delen en vergroten we het inzicht en de kennis en vaardigheden van alle betrokkenen. Dit draagt bij aan het voorkomen en bestrijden van criminele activiteiten zoals witwassen, corruptie en terrorismefinanciering.



De samenwerking in het publieke FEC-project op Payment Service Providers (PSP's) was erop gericht om goed in kaart te brengen wat de toetreding van de vele PSP's in het (Europese) betaallandschap voor een impact heeft op de opsporing, waaronder het kunnen volgen van financiële transacties.

JAAP PIERSMA | OPERATIONEEL SPECIALIST POLITIE L LANDELIJKE EENHEID L DIENST SPECIALISTISCHE OPERATIES

	Ontwikkeling	Uitvoering	Monitoring
PUBLIEKE PROJECTEN	Doorstroom vennootschappen	Aanpak illegale trustdienstverlening 2	PSP's
	Money Transfer Organisations (MTO's)	Misbruik van rechtspersonen	Illegale trustdienstverlening 1
	Aanbieders cryptoactiva en cryptoactivadiensten		
PPS-PROJECTEN	Derdenbetalingen	Grensoverschrijdende btw fraude	Witwassen in uitbuitingssituaties



Afgesloten in 2023	Publieke projecten	PPS-Projecten
	Witwassen door bobi's (quickscan)	Crypto
	Cryptodienstverleners	TBML automotive
	Contanten	Malafide stichtingen
	Dividendstrippen	Corruptie

Samenwerken in projecten (afgesloten)

Publieke projecten

Witwassen via bobi's (quickscan)

Het FEC heeft een verkenning in de vorm van een project uitgevoerd naar witwassen via beleggingsondernemingen en -instellingen. De aanleiding van de verkenning was dat in het National Risk Assessment Witwassen (NRA) 2019 witwassen via beleggingsondernemingen en -instellingen genoemd is als dreiging met een 'toekomstig karakter'. De verkenning kon het dreigingsbeeld uit de NRA niet bevestigen. Bij het project waren de AFM, het AMLC en de politie betrokken.

Cryptodienstverleners

Naar aanleiding van dit project worden ad-hoc overleggen georganiseerd om relevante informatie uit te wisselen tussen de betrokken publieke partners.

Contanten

Dit project heeft in de monitoringsfase geen nieuwe of aanvullende resultaten opgeleverd en is in 2023 afgesloten

Dividendstrippen

In dit project zijn 10 signalen in het FEC ingebracht met zeer goed resultaat. Het project heeft geleid tot een standaardtekst voor vordering aan AFM opgesteld voor de opsporing. Onder andere door publicatie van het kennisdocument dividendstrippen heeft dit project geleid tot kennisdeling en grotere awareness. De AFM werkt binnen de uitoefening van haar toezicht samen met de Belastingdienst bij het in kaart brengen van dividendstrippen. Tot slot er door de FIU een informatieblad voor meldplichtige instellingen opgesteld.



PPS-projecten

Crypto

Dit project heeft geleid tot verbeterde kennis over (criminele) crypto gerelateerde geldstromen. Dit onder meer doordat lopende het project cryptodienstverleners zijn aangesloten, er een kennisdocument is opgesteld, er een publiek-privaat kennisnetwerk is gecreëerd met crypto experts.

TBML automotive

Dit project heeft indicatoren opgeleverd voor malafide handelaren en afnemers in de automotive sector. Het weerlegt het beeld dat cash betalingen gebruikelijk zijn in de automotive sector. Banken hebben daarop maatregelen getrokken. Daarnaast heeft het project geleid tot de nodige VT's m.b.t. de automotive sector. Tot slot heeft dit project, in antwoord op een geconstateerde nieuwe modus operandi (MO), in de monitoringsfase een nieuw barrièremodel opgeleverd. Dit model is in goede samenwerking met het CCV opgesteld.

Malafide stichtingen

Door samenwerking van verschillende partijen zijn maatregelen uitgevoerd of in gang gezet die ertoe leiden dat de mogelijkheden tot misbruik van stichtingen voor criminele doeleinden een stuk lastiger is geworden.

Corruptie

De corruptiequery die gemaakt is, heeft bij de banken verschillende transacties en klanten in beeld gebracht waarbij mogelijk sprake is van corruptie (of andere financieel-economische criminaliteit). Daarnaast is er een interactief kennisdocument gemaakt met indicatoren en praktijkvoorbeelden van corruptie. Aanvullend zijn er korte video's gemaakt die een toelichting geven op het kennisdocument, de werkwijze van FIU-NL en de opsporing van corruptie door FP en FIOD/ACC. De FEC PPS-samenwerking met banken op dit onderwerp en het kennisdocument heeft de nodige externe publiciteit gekregen, waaronder een publicatie in het FD en presentaties op internationale bijeenkomsten.

Samenwerken in projecten

(in uitvoering)



Aanpak illegale trustdienstverlening 2

Aanleiding:

De wens om illegale trustdienstverlening in en via Nederland terug te dringen.

Aanpak:

Op basis van een verkenning en zijn instellingen geselecteerd, die zich mogelijk beroeps- en bedrijfsmatig bezighouden met het opknippen van trustdiensten. Deze cases worden via het FEC Informatieplatform gedeeld met als doel deze ter verrijken met informatie van de projectdeelnemers.

(Beoogde) resultaten:

De doelstelling van dit project is om een kennisdocument op te stellen over het opknippen van trustdiensten, waarin de verkregen inzichten van de verkenning en de uitvoeringsfase gebundeld worden. Dit document is in eerste aanleg bestemd voor de betrokken FEC-partners en kan mogelijk bijdragen aan het signaleren van deze problematiek en het erop handhaven.

Deelnemende partners: DNB, Belastingdienst, FIOD en het OM.

Aanleiding

De (politieke) aandacht voor mogelijke misstanden door illegale trustdienstverleners heeft zich ook in 2023 voortgezet. Dit project is een vervolgproject op het eerste project Illegale Trustdienstverlening, en is in het eerste kwartaal van 2023 van start gegaan.

Uitgevoerde activiteiten

Er zijn 2 fases van activiteiten, waarvan fase 1 is uitgevoerd is en fase 2 momenteel in uitvoering is. Allereerst is er in fase 1 een inventarisatie geweest van aanbieders die mogelijk trustdiensten opknippen. Er is een selectie gemaakt van aanbieders, die- op basis van informatie uit interne en openbare bronnen – trustdiensten lijken op te knippen.

Fase 2 is van start gegaan in het derde kwartaal van 2023. In deze fase wordt voortgebouwd op de bevindingen van fase 1. Er wordt informatie gedeeld met de betrokken ketenpartners via het FEC-informatieplatform over de gesignaleerde aanbieders. Deze fase is momenteel in uitvoering.

Volgende stappen

Er zal een kennisdocument opgesteld te worden over het opknippen van trustdiensten. Hierin wordt de verkregen kennis van de ketenpartners gebundeld. De beoogde realisatie van het kennisdocument is in Q3 2024.

Samenwerken in projecten

(in uitvoering)



Een project waar enthousiasme de boventoon voert! We weten elkaar te vinden en maken gebruik van elkaars kennis om misbruik van rechtspersonen effectiever aan te pakken

HILDE GERRITSMa | ACCOUNTANT BELASTINGDIENST EN TREKKER PROJECT MISBRUIK RECHTSPERSONEN

Misbruik van rechtspersonen

Aanleiding:

De wens om de aanpak van misbruik van rechtspersonen voor financieel-economische criminaliteit te verbeteren.

Aanpak:

Aan de hand van ingebrachte casuïstiek en data-analyse inzichtelijk maken van manieren waarop rechtspersonen worden misbruikt, interventiemogelijkheden en leemtes in de aanpak.

(Beoogde) resultaten:

Inzicht krijgen in de wijzen waarop criminelen rechtspersonen misbruiken die de integriteit van de financiële sector mogelijk schaden, zodat wij – de overheid – sneller kunnen detecteren (preventief) dan wel om misbruik effectief en efficiënt achteraf (repressief) aan te kunnen pakken.

Deelnemende partners:

Belastingdienst, Politie, FIU, FIOD, AFM, DNB, OM.

Aanleiding en doelstelling

Rechtspersonen kunnen op verschillende manieren worden misbruikt voor financieel-economische criminaliteit. Denk hierbij o.a. aan witwassen, faillissementsfraude, fiscale fraude en/of corruptie. Dit misbruik heeft direct invloed op (de ondermijning van) onze maatschappij. Ook de Financial Action Task Force (FATF) adviseert Nederland om verbeteringen aan te brengen in het voorkomen dat rechtspersonen worden misbruikt voor criminele doeleinden. Daarom is in 2023 het project Misbruik van rechtspersonen gestart, met als doelstellingen:

- Inzicht krijgen in hoe rechtspersonen misbruikt kunnen worden voor financieel-economische criminaliteit.
- In kaart brengen welke FEC-partner welke interventiemiddelen (zowel preventief als repressief) heeft om dit misbruik aan te pakken.
- Inzichtelijk maken van leemtes in deze interventiemiddelen.
- Formuleren van aanbevelingen voor de verbetering van de aanpak van dit misbruik.

Resultaten en ontwikkelingen in 2023

In 2023 hebben er kennissessies plaatsgevonden, waarbij de Belastingdienst, Bureau Toezicht Wwft en TRACK (Justis) een presentatie hebben gegeven over hun taken dan wel ervaringen op het gebied van misbruik van rechtspersonen. Daarnaast zijn de interventiemogelijkheden van de partners geïnterviewd en hebben de projectdeelnemers signalen ingebracht in het FEC-Informatieplatform. Dit betreft casuïstiek waarbij vermoedelijk sprake is van misbruik van een rechtspersoon. In de datarooms zijn de signalen nader doorgesproken en heeft er afstemming plaatsgevonden over de interventie (on)mogelijkheden. Tevens heeft het AMLC een analyse van de verdachte transacties – die reeds in het bezit zijn van de opsporingsdiensten – op basis van kenmerken van misbruik van rechtspersonen gemaakt. De uitkomsten van de analyse worden meegenomen in het project.

Samenwerken in projecten

(in uitvoering)

Grensoverschrijdende btw-fraude

Aanleiding:	De schade door grensoverschrijdende btw-fraude loopt in de miljarden en ondermijnt bovendien het speelveld voor bonafide bedrijven en de bereidheid om belasting te betalen.
Aanpak:	Het gezamenlijk in kaart brengen van het criminele bedrijfsproces gerelateerd aan grensoverschrijdende btw-fraude, de detectie ervan te optimaliseren, de veredeling van signalen te verbeteren en zo effectief mogelijk te kunnen interveniëren.
(Beoogde) resultaten:	De Wwft-meldketen effectiever en efficiënter inzetten voor de bestrijding van grensoverschrijdende btw-fraude.
Deelnemende partners:	De Belastingdienst, FIOD, FIU-Nederland, Openbaar Ministerie, ABN AMRO bank N.V., ING Groep N.V., de Volksbank, Rabobank, Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), Transactie Monitoring Nederland B.V. (TMNL), Triodos Bank N.V. en het Centrum voor Criminaliteitspreventie en Veiligheid (het CCV).

Aanleiding en doelstelling

Grensoverschrijdende btw-fraude, meer in het bijzonder btw-carrousel-fraude, is één van de zwaarst mogelijke fiscale fraudes die bovendien veelal gepaard gaat met andere delicten, zoals witwassen, waardoor de financiële en maatschappelijke schade omvangrijker is dan enkel de misgelopen btw. Criminelen maken gebruik van gaten in de belastingwetgeving, netwerken van rechtspersonen, katvangers en rekeningen bij verschillende banken om fraude te kunnen plegen, het geld weg te sluizen en zelf uit het zicht te blijven. Dit project past bij de missie van het FEC om de integriteit van de financiële sector te versterken. Het uitwisselen van informatie, kennis en vaardigheden over grensoverschrijdende btw-fraude draagt hieraan bij. Door btw-fraude zo vroeg mogelijk te detecteren en aan te pakken, kan grotere financiële- en maatschappelijke schade worden voorkomen.

Resultaten en ontwikkelingen in 2023

1. In 2023 is gestart met het delen van kennis en adviezen ten behoeve van het herkennen, voorkomen en bestrijden van grensoverschrijdende btw-fraude;
2. In samenwerking met TMNL wordt gewerkt aan een model om grensoverschrijdende btw-fraude te detecteren. De deelnemende banken beoordelen de eerste resultaten als positief;
3. De betrokken partners hebben afspraken gemaakt om de kwaliteit van de meldingen te vergroten en de doorlooptijd te verkorten. De uitvoering van deze afspraken wordt door de partners nog met elkaar besproken;
4. Ten slotte is in 2023 een beperkt aantal interventies in de praktijk getest in zogenoemde proeftuinen. Hierbij is het onder andere drie keer gelukt om beslag te leggen op bankrekeningen met saldo.

Samenwerken in projecten (in monitoring)



Bij de afronding van een project worden afspraken gemaakt over de te monitoren vervolgacties en de frequentie waarop hierover wordt gerapporteerd binnen het FEC. Doel van het monitoren is om de kennisontwikkeling (de feedbackloop) voor de deelnemende partners en private partijen te borgen en te bezien of het (lange termijn) effect van het project wordt behaald en of eventueel bijsturing nodig is.

Monitoring betekent dat de betrokken FEC-partners en private partijen ook na afloop van een project capaciteit en commitment leveren. Met behulp van een zogeheten kennisregisseur wordt gevolgd in hoeverre het beoogde effect wordt behaald.

Wat hebben we bereikt in 2023?

In 2023 zaten drie projecten in de monitoringsfase en dat heeft nog het volgende opgeleverd:

PSP's

Uit dit project is gebleken dat de sterke toename van PSP's de complexiteit van strafrechtelijke opsporingsonderzoeken doet toenemen. Daarnaast is gebleken dat het door een versnippering/fragmentatie van transactie moeilijk is voor banken en PSP's om geldstromen te volgen en te duiden. Er is een handleiding m.b.t. PSP's verspreid binnen de politie en de FIOD en deze is ook gedeeld met internationale counterparts. Tot slot is de problematiek Europees geagendeerd via EMPACT.

Illegale trustdienstverlening 1

De FIOD heeft een evaluatie uitgevoerd naar de cases die in dit project strafrechtelijk zijn opgepakt. Hierin is ook aandacht besteed aan het voortraject en de selectie van cases. De uitkomsten van deze evaluatie zijn met DNB gedeeld en bieden niet alleen aanknopingspunten voor effectievere uitwisseling van signalen over illegale trustdienstverlening tussen bestuurs- en strafrecht, maar zijn ook toegepast in de voorbereiding en opzet van het vervolgproject.

Witwassen in uitbuitingssituaties

Dit project heeft geresulteerd in een bijeenkomst over opvolgacties casuïstiek. Verder is er een financial crime script arbeidsuitbuiting ontwikkeld en is het overleg tussen FIU, opsporing en banken m.b.t. deze thematiek heringericht.

Samenwerken in projecten

(in ontwikkeling)



Doorstroomvennootschappen

In 2021 heeft de Commissie doorstroomvennootschappen onderzoek gedaan naar de aard, omvang en oorzaak van het fenomeen doorstroomvennootschappen. Eén van de drie hoofdthema's uit het door de commissie opgeleverde rapport "Op weg naar acceptabele doorstroom" was witwassen. De hieraan gerelateerde aanbeveling luidde om vervolgonderzoek te laten doen door het FEC naar de relatie tussen doorstroomvennootschappen en witwassen. Gebleken is dat de benodigde informatie zal moeten worden geconstrueerd door meerdere grote databestanden van FEC-partners te doorzoeken en te combineren. Daarbij moet rekening gehouden worden met verwerkingsgrondslagen en geheimhoudingsbepalingen van FEC-partner. Er wordt op dit moment gewerkt aan goedkeuring voor een koppeling tussen meerdere databronnen. Daarna wordt ten behoeve van de verdere verkenning een analyse gemaakt en bezien wat de eventuele vervolgstappen kunnen zijn.

Money Transfer Organisations (MTO's)

Doel van het project is om het ondernemersklimaat in deze sector te verbeteren, de sector minder kwetsbaar te maken voor crimineel misbruik en de openbare orde problematiek gerelateerd aan deze sector terug te dringen. De beoogde aanpak richt zich op het opstellen van een barrièremiddel als mede te komen tot passende interventies. Alvorens hiertoe over te gaan, wordt een voorverkenning gedaan. Deze is nodig om inzicht te krijgen in de problematiek, ten behoeve van de afbakening en juiste focusbepaling van het project.

Aanbieders cryptoactiva en cryptoactivadiensten

Dit betreft een kennisverdieping ten aanzien van criminaliteitsrisico's en in dat kader relevante onderwerpen bij (aanbieders van) cryptoactiva en cryptoactivadiensten. Belangrijke aanleiding voor het starten van een FEC-project op dit thema is dat de regelgeving ten aanzien van de cryptomarkt met de komst van de Markets in Crypto-Assets Regulation (MiCAR) en de achtste wijziging van de Directive on Administrative Cooperation (DAC 8) ingrijpend zal veranderen.

Derdenbetalingen

Voor criminelen wordt het steeds moeilijker om contant crimineel geld te integreren in het financiële systeem. De methodes die criminelen hiervoor gebruiken worden dan ook steeds geraffineerder. Een voorbeeld van zo'n methode is de illegale derdenbetaling, ook wel third party payment genoemd. Het project derdenbetalingen moet resulteren in het verkrijgen van meer inzichten in de concrete risico's en de mate waarin Nederland blootgesteld is aan dit fenomeen. Focus in het project zal liggen op herkenning en detectie van derdenbetalingen door deelnemende banken en TMNL, het signaleren van kansen voor (alternatieve) interventies en barrières en het creëren van awareness voor de risico's van illegale derdenbetalingen.



Samenwerken in programma's en taskforces

Behalve in projecten werken we ook samen in programma's (in 2023 het publieke programma terrorismefinanciering) en in taskforces (in 2023 de publiek-private Terrorismefinanciering Taskforce (TFTF) en de publiek-private Serious Crime Taskforce (SCTF)).



FEC-PPS taskforces

In de Serious Crime en Terrorismefinanciering taskforces analyseren de private partijen in onderling overleg op één locatie met FIU-NL, de daarvoor (uiteraard binnen de wettelijke kaders) geselecteerde subjecten en modus operandi die worden ingebracht door de opsporing. Deze analyses leveren relevante meldingen op van ongebruikelijke transacties aan FIU-NL. Vervolgens kunnen die verdacht worden verklaard door FIU-NL en daarmee ter beschikking worden gesteld aan de opsporingsdiensten. Deze verdacht verklaarde transacties (VT's) kunnen worden gebruikt in strafrechtelijke onderzoeken. Banken kunnen met de opgedane kennis hun risicobeheersing en poortwachtersrol verder verstevigen en adequate maatregelen nemen tegen niet-integere klanten.

Terrorismefinanciering Taskforce (TFTF)

De Terrorismefinanciering Taskforce (TFTF) is in 2017 opgezet met als doel een nauwere samenwerking tussen de publieke en de private partijen te bewerkstelligen om terrorismefinanciering efficiënter en effectiever te bestrijden en zodoende de integriteit van de financiële sector te beschermen. De aanvankelijk als pilot gestarte TFTF is in 2019 omgezet in een structurele activiteit in FEC-PPS verband. De werkwijze van de TFTF is wereldwijd vooruitstrevend omdat daarmee, binnen de bestaande wettelijke kaders, subjectinformatie wordt gedeeld tussen publieke en private partijen.

Wat hebben we bereikt in 2023?

Ook in 2023 heeft de TFTF zich gericht op de ondersteuning van de deelnemende banken bij betere transactiemonitoring. Dit heeft geleid tot meldingen van ongebruikelijke transacties die vervolgens - indien tot VT verklaard - aan de opsporing worden overgedragen. Hiermee wordt bijgedragen aan de effectiviteit van de meldketen.



Samenwerken in programma's en taskforces



Serious Crime Taskforce (SCTF)

De FEC-PPS Serious Crime Taskforce (hierna: de SCTF) is opgericht om de financiële geldstromen en netwerken van tussenpersonen die een essentiële schakel vormen in de georganiseerde ondermijnende criminaliteit, in kaart te brengen. Doel van de SCTF is het bestrijden van georganiseerde criminaliteit door de aanpak van (financiële) facilitators die excessief geweld, corruptie en witwassen als dienst aanbieden.

In de SCTF wordt door de publieke partners gericht beperkte informatie verstrekt aan private partijen om hen in staat te stellen relevante transacties te identificeren en zo nodig te melden bij de FIU-NL. Deze meldingen zijn voor de publieke partijen namelijk essentieel in het voorkomen en opsporen van (bepaalde vormen van) criminaliteit.

Wat hebben we bereikt in 2023?

Wat betreft de resultaten van de SCTF heeft de samenwerking in 2023 geleid tot verschillende onderzoeken met in totaal bijna 600 verdachte transacties met een waarde van 77 miljoen euro. De resultaten van de SCTF zijn overigens niet uitsluitend te beoordelen aan de hand van cijfermatige gegevens. Signalen kunnen aanzienlijk verschillen in omvang van het aangeboden netwerk, complexiteit voor de werkgroep SCTF (Fintell Alliance), doorlooptijd en opbrengsten zoals verkregen kennis en aanknopingspunten voor opsporingsdoeleinden.

Dit jaar is invulling gegeven aan de actielijnen zoals afgesproken tijdens de strategiesessie van eind 2022. Door een verschuiving in het type aanbod van signalen, is het aantal signalen van kwaliteit hoger geworden. Er is ingezet op het verbeteren van de feedbackloop en aan het opdoen en delen van kennis. Dit onder meer door het opstellen van kennisdocumenten en het organiseren van kennissessies. De SCTF-werkgroep van de Fintell Alliance heeft een doorontwikkeling doorgemaakt wat betreft doorloop-snelheid, werkmethodiek en het inschatten van de verwachte opbrengst. Voor wat betreft zichtbaarheid en communicatie, wordt per signaal gekeken welke communicatie mogelijk is.

In 2024 bestaat de SCTF 5 jaar. De samenwerking groeit en bloeit en dat is reden om dit jubileum te vieren. Tegelijkertijd is het zaak vooruit te blijven kijken en daarom zal de SCTF in 2024 wederom geëvalueerd worden.



Programma FEC-TF (Terrorismedfinanciering)

Het programma FEC-TF heeft de volgende doelstellingen:

- Het in kaart brengen van de financiële netwerken van bij de FEC-partners en-participanten bekende personen, die in verband kunnen worden gebracht met terrorisme en andere daarbij relevante personen en entiteiten. Daardoor is onder meer inzicht verkregen in de wijze waarop en door wie deze personen en entiteiten financiering ontvangen;
- In de gevallen waarbij het verkregen inzicht daartoe aanleiding geeft: een interventiestrategie opstellen die bijvoorbeeld ziet op fiscaal-rechtelijke, bestuursrechtelijke en/of strafrechtelijke vervolgonderzoeken;
- Het, met de verworven kennis, opstellen van getoetste typologieën en/of het verankeren van 'lessons learned' bij betrokken partners.

Wat hebben we bereikt in 2023?

De activiteiten die in 2023 in het kader van het programma FEC-TF plaatsvonden, waren in lijn met bovenstaande doelstellingen. Maandelijks worden TF-datarooms georganiseerd waarin ca. 25 deelnemers vanuit 13 organisaties (partners en participanten) de analyses en mogelijke interventies bespreken.

“



Om criminaliteit te kunnen aanpakken is het belangrijk om te weten hoe dit criminele fenomeen er precies uit ziet. Dus hoe ziet het criminele bedrijfsproces eruit, van welke gelegenheden maken de criminelen gebruik en welke signalen kunnen wij, als betrokken partners, waarnemen. Dit geeft inzicht en overzicht, ook in de op te werpen barrières. Hiervoor hebben we voor het FEC al meerdere malen het CCV barrièremodel mogen inzetten, ook in 2023

LIENKE HUTTEN | ADVISEUR BIJ HET CCV EN PROJECTLEIDER BARRIÈREMODELLEN

”

Het FEC-jaar in cijfers

Hoeveel partners, participanten, private partijen

7 partners

(AFM, DNB, politie, OM, FIOD, FIU-NL, Belastingdienst)

2 waarnemers

(ministeries van Financiën en Justitie en Veiligheid)

6 participanten

(Douane, KMar, IND, BFT, BZK, BD-toeslagen)

11 private partijen

(NVB, Rabobank, ING, ABN, Volksbank, Triodos, Knab, VBNL, Litebit, Bitvavo, Bitonic)



Informatie-uitwisseling

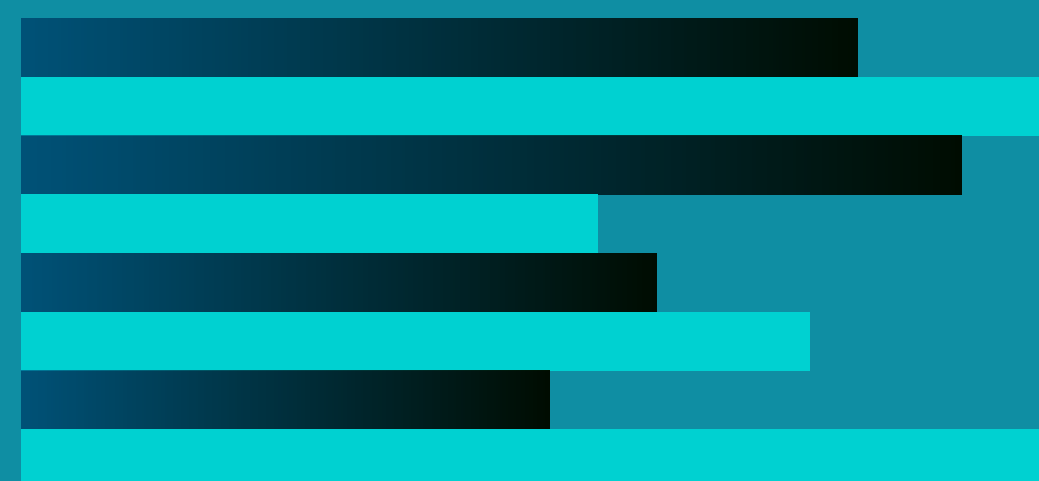
Aantal signalen
(excl. TF): 77



Aantal datarooms: 21

Hoeveel mensen werken samen binnen het FEC-netwerk?

- 15 FEC-raad (PPS) leden
- 19 contactpersonen in CPO(-PPS) beleid
- 17 contactpersonen in CPO(-PPS) operationeel
- 10 (PPS-)projectleiders en -kennisregisseurs
- 11 leden van het Informatieplatform
- 12 leden van het Communicatieplatform
- 9 leden van het Privacy platform
- 19 leden van het Expertplatform PPS



Ongeveer **30** vertegenwoordigers vanuit de FEC-partners betrokken bij publiek projecten (ontwikkeling, uitvoering, monitoring)

Ongeveer **80** vertegenwoordigers vanuit FEC-partners en private partijen betrokken bij PPS projecten (ontwikkeling, uitvoering, monitoring) en het FEC PPS Expertplatform

Ongeveer **50** personen betrokken bij programma TF/BF (programmaleiding, analyseteam, TF datarooms, FEC-eenheid)

Ongeveer **30** personen betrokken bij de taskforces TF en SC (taskforceleiding en klankbordgroep)



LinkedIn
(actief sinds 2021)
2800 followers



5 FECademies

Naast vier reguliere FECademies (waarvan één live en alleen voor genodigden) hebben we in 2023 ook een zogeheten FECademy Summer School georganiseerd. Deze Summer School bestond uit 6 modules en stond in het teken van het thema crypto. De drie reguliere FECademies met vrije inschrijving trokken gemiddeld ruim 400 geïnteresseerden.



Financieel
Expertise
Centrum



www.fec-partners.nl | fec@fec-partners.nl